**Q** UniCredit Bank

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92,

IČO 64948242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608,

zastoupená oprávněnými níže podepsanými osobami, na straně jedné jako úvěrující (dále jen „Banka")

Nemocnice Třinec, příspěvková organizace,

sídlem Kaštanová 268, Dolní Líštná, PSČ 739 61 Třinec,

IČO 00534242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Ostravě, oddíl Pr, vložka 908,

zastoupená oprávněnou níže podepsanou osobou, na straně druhé jako úvěrovaný (dále jen „Klient”) uzavírají ve smyslu ustanovení zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, tuto

SMLOUVU O ÚVĚRU reg.«. 67/22-120

I.

Úvodní ustanovení

1. Nedílnou součástí této smlouvy jsou Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“), Produktové obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pro úvěry (dále jen „Produktové obchodní podmínky') a Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. - část Firemní klientela (dále jen „Sazebník“).
2. Klient si je tedy vědom, že vztahy vzniklé z této smlouvy nebo v souvislosti s ní, které nejsou touto smlouvou výslovně upraveny, se řídí Obecnými obchodními podmínkami, Produktovými obchodními podmínkami a že výše odměn, poplatků a dalších plateb, které je Klient povinen hradit v souvislosti s touto smlouvou, je stanovena v Sazebníku, není-li dohodnuto jinak.
3. Klient potvrzuje, že obdržel Obecné obchodní podmínky platné ke dni uzavření této smlouvy, Produktové obchodní podmínky platné ke dni uzavření této smlouvy a Sazebník platný ke dni uzavření této smlouvy a že s nimi souhlasí, zavazuje se je dodržovat a případně zabezpečit jejich dodržování jím zmocněnými osobami.
4. Klient výslovně přijímá oprávnění Banky Obecné obchodní podmínky i Sazebník jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v ust. 3 a 8.3 Obecných obchodních podmínek a dále úpravu obsaženou v následujících ust. Obecných obchodních podmínek: 1.1 — vztahy podřízené Obecným obchodním podmínkám, 2.2 - omezení rozsahu poskytovaných služeb, 6.3 - oprávnění Banky odmítnout požadavek Klienta, 7.2 - oprávnění Banky postoupit pohledávku nebo smlouvu na třetí osobu, 7.3 - zákaz postoupení Klientem, 7.5 - výpověď smlouvy a její důsledky, 7.6 - odstoupení od smlouvy a jeho důsledky, 9 - Úhrada pohledávek Banky, započtení a promlčení, 12.1 - omezení odpovědnosti Banky, 12.10 - omezení provozu Banky, 13.6 - doručení písemné zásilky a 14 - Rozhodné právo, soudní místo a subjekt mimosoudního řešení spotřebitelských sporů.
5. Klient výslovně přijímá oprávnění Banky Produktové obchodní podmínky jednostranně měnit za podmínek a postupem stanoveným pro tento účel v ust. 2 Produktových obchodních podmínek a dále úpravu obsaženou v následujících ust. Produktových obchodních podmínek: 4.3 - právo Banky požadovat úhradu kompenzačního poplatku, 5.9 - stanovení úrokové sazby z úvěru ve

zvláštních případech, 5.10 - povinnost hradit poplatky dle Sazebníku, 6.2 - povinnost nevypovědét smlouvu o vedení účtu, 7.2 - právo Banky požadovat úhradu kompenzačního poplatku, 8 - Některé další povinnosti Klienta a kontrola plnění podmínek úvěru, 9 - Závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti, 10- Důsledky závažného porušení smlouvy o úvěru a jiných závažných skutečností, 11.1 - společný a nerozdílný závazek více osob a 11.3 - oprávnění Banky k ochraně její kapitálové přiměřenosti, likvidity nebo úvěrové angažovanosti.

II.

Forma a výše úvěru

1. Na základě podmínek uvedených v této smlouvě se Banka zavazuje poskytnout Klientovi na běžném účtu kontokorentní úvěr do výše 50.000.000,- CZK (slovy: padesát milionů korun českých) (dále jen „kontokorentní úvěr" nebo „úvěr“).
2. Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna svůj závazek podle odst. 1 tohoto článku v rozsahu nevyčerpané částky úvěru bezpodmínečně, kdykoli po dobu trvání této smlouvy a bez výpovědní doby zrušit, přičemž zrušení tohoto závazku nemá vliv na splatnost vyčerpané části úvěru.

III.

Účel úvěru

1. Klient je oprávněn použít úvěr za účelem financování provozních potřeb Klienta.

IV.

Čerpání úvěru

1. Kontokorentní úvěr bude čerpán na běžném účtu č. 2106203032/2700, vedeném Klientovi u Banky v CZK.
2. Doba, po kterou je možné úvěr čerpat, není stanovena. V souladu s čl. II odst. 2 této smlouvy je Banka oprávněna čerpání úvěru kdykoli zastavit. O tomto rozhodnutí bude Banka Klienta bezodkladně informovat.

V.

Podmínky čerpání úvěru

1 Klient je oprávněn čerpat úvěr nejdříve po splnění následujících podmínek pro čerpání úvěru, a to:

* prokázání účinnosti této smlouvy o úvěru ve smyslu čl. X odst. 7 této smlouvy;
* předložení souhlasu zřizovatele Klienta, tj. Moravskoslezského kraje, s uzavřením této smlouvy.
1. Nesplnf-li Klient podmínky stanovené v předchozím odstavci řádně, není Banka povinna kontokorentní úvěr poskytnout.

VI.

Úrok z úvěru odměny, poplatky a další platby

1 Úroková sazba byla smluvními stranami sjednána jako součet sazby 1-měsíční PRIBOR a přirážky 0,10% p.a.

Sjednaná úroková sazba bude Bankou až do odvolání stanovována nově každý pracovní den.

Pro případ překročení kontokorentního úvěru se sjednává pro částku překračující sjednaný úvěr úroková sazba ve výší úroku z prodlení stanoveného Obecnými obchodními podmínkami.

Úroky jsou splatné vždy zpětně k poslednímu dni měsíce.

1. Bez ohledu na výše uvedené je Banka v případě, že nastane na mezibankovním trhu situace definovaná v Produktových obchodních podmínkách (dále jen „mimořádná situace na trhu“), oprávněna úročit kontokorentní úvěr úrokovou sazbou stanovenou jako součet sazby specifikované v Produktových obchodních podmínkách a přirážky specifikované v odst. 1 tohoto článku.

Úroková sazba bude takto stanovována nově každý pracovní den po dobu trvání mimořádné situace na trhu.

VII.

Splácení a splatnost úvěru,

úhrada ostatních pohledávek Banky vzniklých dle této smlouvy

1. Kontokorentní úvěr je splatný na výzvu Banky, přičemž Klient je povinen jej splatit nejpozději do 3 měsíců od doručení výzvy Banky. Rozhodne-li se Klient kontokorentní úvěr splatit, aniž by k tomu byl Bankou vyzván, a dále jej nečerpat, je povinen tento svůj neodvolatelný záměr Bance písemně oznámit, a to minimálně jeden měsíc předem.
2. Úhrada úroků, jakož i jiných částek splatných podle této smlouvy, bude realizována formou odepsání částek v příslušné výši z běžného účtu Klienta č. 2106203032/2700, vedeného Bankou v CZK.
3. V případě neuhrazení splatného dluhu založeného touto smlouvou je Banka oprávněna po dobu prodlení úročit dlužnou částku, s jejíž úhradou je Klient v prodlení, úroky z prodlení stanovenými Obecnými obchodními podmínkami.

Vlil.

Poskytnutí jistoty k zajištěni splnění dluhů Klienta

1. Poskytnutí jistoty za dluhy Klienta není sjednáno.

IX.

Prohlášení Klienta

1. Klient prohlašuje, že veškeré listiny a jiné podklady jím předložené Bance v souvislosti s právním vztahem založeným touto smlouvou jsou úplné, pravdivé, platné, účinné a právně vymahatelné, a potvrzuje, že veškerá prohlášení učiněná vůči Bance jsou pravdivá, platná a účinná.
2. Klient dále prohlašuje, že:
3. uzavření této smlouvy a její plnění nezpůsobí porušení jakékoliv jeho povinnosti ani porušení majetkových či smluvních práv třetích osob;
4. uzavření této smlouvy, učinění s ni souvisejících právních jednání a poskytnutí veškerých plnění bylo řádně schváleno všemi příslušnými orgány působícími v rámci podnikatelské a organizačně právní struktury Klienta a nevyžaduje ani nebude vyžadovat další souhlas či schválení, a to ani jakéhokoli vnějšího orgánu či subjektu;
5. mu není známo, že by hrozilo či již bylo zahájeno jakékoli řízení vedené soudem, rozhodcem či jakýmkoli jiným orgánem proti jeho osobě či majetku, které by mohlo nepříznivým způsobem ovlivnit jeho schopnost či možnost řádně a včas plnit povinnosti vyplývající z této smlouvy nebo jeho celkovou majetkovou, resp. ekonomickou a podnikatelskou situaci;
6. všechny údaje o jeho osobě a majetkové, resp. ekonomické a podnikatelské situaci a ostatní informace, které sdělil Bance při projednávání a uzavření této smlouvy a při souvisejících právních jednáních, jsou pravdivé a úplné a představují ucelený přehled o celkové majetkové, resp. ekonomické a podnikatelské situaci Klienta a jeho schopnosti v budoucnu plnit dluhy;
7. Banku seznámil se všemi svými dluhy, které vznikly nebo by reálně vzniknout mohly z jím poskytnutého zajištění nebo z jeho odpovědnosti za úhradu jeho vlastních dluhů či dluhů třetích osob.
8. Klient podpisem této smlouvy prohlašuje, že ke dni uzavření této smlouvy neexistuje žádný jeho dluh vůči třetí osobě, na který by Banku výslovně neupozornil a jehož uspokojení by mělo přednostní pořadí před nárokem Banky na uspokojení jejích pohledávek z této smlouvy nebo jehož zajištění by poskytovalo třetí osobě lepší pozici při uspokojení než zajištění poskytnuté Klientem Bance, a zavazuje se, že až do splnění svých dluhů vůči Bance z této smlouvy v plném rozsahu neumožní vznik takovéhoto svého dluhu vůči třetí osobě. Klient se uzavřením této smlouvy zároveň zavazuje, že žádným způsobem neumožní zvýhodnění jakéhokoli svého věřitele oproti Bance. Pro případ, že by se v budoucnu postavení Banky mezi věřiteli Klienta jakkoli zhoršilo, se Klient současně zavazuje poskytnout Bance další zajištění splnění svých dluhů z této smlouvy v rozsahu a způsobem stanovenými Bankou.

4 Klient bere na vědomí, že Banka jakožto společnost začleněná do koncernu UniCredit Group zavedla interní postupy, jejichž cílem je zajistit z její strany dodržování ustanovení čl. 2358 italského občanského zákoníku, resp. dalších právních předpisů upravujících finanční asistenci. V té souvislosti Klient prohlašuje a zároveň se zavazuje, že prostředky z úvěru nepoužije k realizaci transakcí týkajících se akcií a/nebo jiných cenných papírů emitovaných Bankou či jinými společnostmi začleněnými do koncernu UniCredit Group, čímž by došlo k porušení výše uvedené právní úpravy.

5. Klient prohlašuje, že Klient nebo osoby přímo či nepřímo ovládající Klienta, resp. osoby ve skupině, ani žádný z jejich vedoucích pracovníků nebo zaměstnanců, nejsou aktuálně cílem žádných sankcí ani se nedopustili porušení žádné ze sankcí, tj. zákonů, předpisů, vládních nařízení, restriktivních opatření o hospodářských, finančních nebo obdobných sankcích, nebo ostatních sankčních ustanovení formou zákonného nebo správního aktu, uvalených, vynucovaných nebo veřejně vyhlášených Evropskou unií, Velkou Británií, Itálií či Spolkovou republikou Německo, USA, OSN, jejich vládou, libovolnou oficiální institucí, orgánem nebo státním úřadem, resp. orgánem, do jehož pravomoci Klient nebo jeho přidružené subjekty spadají.

X.

Některé další povinnosti Klienta

1 Klient se nad rámec povinností vyplývajících z ustanovení Produktových obchodních podmínek zavazuje bez zbytečného odkladu, pokud možno předem, informovat Banku o:

1. změně, ať už v jedné nebo více obchodních transakcích, ve struktuře společníků či členů přesahující 30 % hlasů v nejvyšším orgánu Klienta a podstatných změnách ve struktuře společníků či členů osob přímo či nepřímo ovládajících Klienta;
2. uzavření leasingové, faktoringové či jiné smlouvy obdobného charakteru nebo skupiny takových smluv, pokud objem plnění, ke kterým se v nich Klient zavazuje není z hlediska jeho aktiv zanedbatelný;
3. rozhodné změně týkající se osob, které poskytují jistotu k zajištění dluhů vyplývajících z této smlouvy;
4. jakékoli jiné skutečnosti, která by mohla negativním způsobem ovlivnit podnikání, rozsah a stav majetku nebo finanční, ekonomickou a podnikatelskou situaci Klienta či schopnost a možnost Klienta plnit dluhy z této smlouvy nebo která by jakýmkoli způsobem omezovala jeho oprávnění či možnosti podnikat či být jinak výdělečně činný, např. skutečnosti, která by mohla být důvodem k zahájení insolvenčního řízení, exekučního řízení či nařízení výkonu rozhodnutí proti Klientovi.
5. Klient se zavazuje až do úplného splacení svých dluhů vůči Bance z této smlouvy provádět prostřednictvím svých účtů vedených Bankou platební styk minimálně v objemu odpovídajícím podílu Banky na jeho celkovém financování bankami. Pro potřeby tohoto ustanovení se nepřihlíží k částkám určeným pro plnění dluhů Klienta vůči Bance.

Tuto povinnost se Klient zavazuje začít plnit nejpozději do 3 měsíců od uzavření této smlouvy.

1. Klient je povinen Banku informovat o svých aktuálních příjmových a majetkových poměrech. Za tím účelem předloží Bance svou kompletní řádnou účetní závěrku, a to nejpozději do 6 měsíců po uplynutí posledního dne každého účetního období. Klient je dále povinen předložit Bance zprávu auditora, včetně příloh.

Klient na požádání Banky předloží též aktuální finanční plán dle požadavků Banky.

Dále se Klient zavazuje předkládat Bance čtvrtletně, vždy do 30 dnů po uplynutí příslušného čtvrtletí, resp. kdykoli na požádání informace o své hospodářské situaci (rozvahu a výkaz zisku a ztráty v uspořádání podle platné právní úpravy).

Klient je povinen předložit Bance též zprávu z každého mimořádného účetního auditu a každou mimořádnou účetní závěrku, a to nejpozději do 30 dnů od data jejich zpracování.

Pokud Klient je nebo se stane součástí konsolidačního celku, je povinen předložit konsolidovanou účetní závěrku, a to nejpozději do 9 měsíců po uplynutí posledního dne každého účetního období.

Banka si vyhrazuje právo bez ohledu na výše uvedené požadovat další podklady potřebné k ochraně svých práv.

1. Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna vyžadovat od něho informace o aktuálních příjmových a majetkových poměrech jeho společníků či členů, pokud jsou právnickými osobami nebo fyzickými podnikajícími osobami, právnických osob, na nichž se Klient v podstatné míře majetkově podílí, a dalších členů podnikatelského seskupení (jak je definováno platnými právními předpisy), ke kterému Klient náleží, a zavazuje se předložit Bance podklady, které si Banka vyžádá jako potřebné k ochraně svých práv.
2. Klient se zavazuje zdržet se za trvání právního vztahu založeného touto smlouvou jakéhokoli jednání, které směřuje ke vzniku zástavního nebo jiného věcného práva či přednostního pořadí pro takové právo kjeho majetku ve prospěch třetí osoby, resp. poskytnutí takové osobě jakéhokoliv jiného zajištění, např. ve formě ručení, finanční záruky, zajišťovacího převodu práva, vystavení směnky či převzetí jiného směnečného dluhu, bez předchozího souhlasu Banky, vyjma případů, kdy takovéto omezení není přípustné ze zákona.

Takovéto omezení dále neplatí pro:

1. zajištění, které již ke dni uzavření této smlouvy existuje a o jehož existenci Klient Banku písemně informoval. V tomto případě je však Klient povinen se ve prospěch Banky a s účinky vůči třetím osobám zavázat, že žádný nový dluh nezajistí zástavním právem ve výhodnějším pořadí, než je pořadí zástavního práva Banky zřizovaného v souvislosti s touto smlouvou, a že neumožní zápis žádného nového zástavního práva namísto starého zástavního práva, které je v lepším pořadí než zástavní právo Banky zřizované v souvislosti s touto smlouvou.
2. veškeré zajištění, které je nutné či potřebné pro obvyklé a běžné denní obchodní případy související s jeho předmětem podnikání nebo vyplývající přímo ze zákona.
3. Klient se zavazuje, že nebude přímo či nepřímo využívat prostředky z úvěru, ani je půjčovat, investovat jako vklad nebo je jinak dávat k dispozici libovolné dceřiné společnosti, partnerovi ve společném podniku či kterékoli jiné osobě (i) pro účely financování jakýchkoli zakázaných činností nebo podnikání kterékoli osoby (nebo spolu s ní) nebo v jakékoli jiné zemi nebo územním celku, pokud příslušná osoba či země nebo územní celek budou v době takového financování předmětem sankcí, (ii) ani jakýmkoli jiným způsobem, jehož důsledkem by bylo porušení sankcí kteroukoli osobou.
4. Klient se v souladu se zákonem č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv), ve znění pozdějších předpisů, (dále jen „Zákon o registru smluv“) zavazuje, že zajistí uveřejnění této smlouvy včetně Obecných obchodních podmínek, Produktových obchodních podmínek a Sazebníku, a to bez odkladu po uzavření této smlouvy. Vyloučí-li Klient určité informace z uveřejnění, je povinen Banku o provedení jejich znečitelnění v elektronickém obrazu textového obsahu smlouvy zaslaném správci registru smluv informovat.

Bez ohledu na výše uvedené Klient souhlasí s tím, aby Banka v zájmu nezrušení smlouvy uveřejnila podle § 7 odst. 2 Zákona o registru smluv celou smlouvu včetně všech příloh, i kdyby šlo (i) o dokumenty, údaje či informace podle § 3 Zákona o registru smluv, (ii) o informace představující bankovní tajemství ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, a/nebo (iii) o jakékoliv jiné dokumenty, údaje či informace, byť by byly důvěrné či jinak chráněné, a to i dle zvláštních právních předpisů.

Klient bere na vědomí, že v případě neuveřejnění této smlouvy či jejích dodatků v rozsahu a kvalitě požadovaném Zákonem o registru smluv nese odpovědnost za případné škody vzniklé Bance v důsledku této skutečnosti.

XI.

Závažné porušení smlouvy a jiné závažné skutečnosti; jejich důsledky

1. Za závažné porušení této smlouvy a jiné závažné skutečnosti smluvní strany považují zejména jednání a skutečnosti výslovně takto označené v Produktových obchodních podmínkách.
2. Za závažné porušení smlouvy se dále považují tyto skutečnosti:
3. ve struktuře společníků či členů Klienta, osob přímo čí nepřímo ovládajících Klienta nebo v podnikatelském seskupení, jehož je Klient součástí, dojde v jedné či více obchodních transakcích ke změně majoritního společníka či člena nebo ovládající osoby Klienta či ke změně podílu na rozhodování v objemu alespoň 30 % hlasů v nejvyšším orgánu Klienta, případně kjiné změně, která podle názoru Banky může mít negativní vliv na schopnost a možnost Klienta splnit dluhy z této smlouvy, resp. ze zajišťovacích á jiných souvisejících právních jednání;
4. Klient, osoba Klienta ovládající nebo jiná osoba odlišná od Klienta, která poskytla jistotu k zajištění splnění jeho dluhů, poruší jakoukoli svoji povinnost vůči Bance nebo třetí osobě vzniklou z jakéhokoli právního či věcného důvodu a toto porušení může podle názoru Banky negativním způsobem ovlivnit schopnost Klienta plnit jeho dluhy z této smlouvy, resp. snižuje hodnotu jistoty k zajištění jejich splnění;
5. Klient nebo osoby přímo či nepřímo ovládající Klienta, resp. osoby ve skupině, či některý z jejich vedoucích pracovníků nebo zaměstnanců se stali cílem sankcí nebo se dopustili porušení některé ze sankcí, tj. zákonů, předpisů, vládních nařízení, restriktivních opatření o hospodářských, finančních nebo obdobných sankcích, nebo ostatních sankčních ustanovení formou zákonného nebo správního aktu, uvalených, vynucovaných nebo veřejně vyhlášených Evropskou unií, Velkou Británií, Itálií či Spolkovou republikou Německo, USA, OSN, jejich vládou, libovolnou oficiální institucí, orgánem nebo státním úřadem, resp. orgánem, do jehož pravomoci Klient nebo přidružené subjekty spadají.
6. V případě závažného porušení smlouvy či v případě jiných závažných skutečností je Banka oprávněna učinit jakákoli nebo veškerá z opatření uvedených v Produktových obchodních podmínkách.

XII.

Závěrečná ustanovení

1. Smlouva je sepsána ve dvou vyhotoveních v českém jazyce; každá smluvní strana obdrží po jednom vyhotovení smlouvy opatřeném podpisy obou smluvních stran.
2. Smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami a účinnosti dnem jejího uveřejnění v registru smluv v souladu se Zákonem o registru smluv. Ustanovení této smlouvy platí pro vztah mezi Bankou a Klientem v plném rozsahu až do dne, kdy budou zcela uhrazeny všechny dluhy Klienta vyplývající z této smlouvy a vznik jakýchkoli pohledávek Banky z této smlouvy bude vyloučen.
3. Prodlení s výkonem práva ze strany Banky nemůže být vykládáno jako vzdání se práva či nároku ze strany Banky.
4. Pro vyloučení pochybností smluvní strany potvrzují, že na závazek založený touto smlouvou se nepoužijí ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku týkající se smluv uzavíraných adhezním způsobem.
5. Tato smlouva a jakékoliv její části, změny či doplňky se stanou závaznými pro případné právní

nástupce Klienta i Banky.

1. K projednání sporů z této smlouvy se dohodou smluvních stran podle § 89a občanského soudního řádu sjednává místní příslušnost Obvodního soudu pro Prahu 1.

V Ostravě dne 21. prosince 2022

V Ostravě dne 21. prosince 2022

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Podpis:

Jméno: Ing. Tomáš Staíněk

Nemocnice Třinec, příspěvková organizace

Podpis\*

Jméno: Ing. Jiří VěVerka

Datum nar0zení:26. května 1963 Bydliště: Albrechtická 2252/37, Pod Bezručovým vrchem, PSČ 794 01 Krnov

Podpis:

Jméno pracovníka Banky identifikující osoby: Ing. Tomáš Staněk

Produktove obchodní podmínky pro úvěry

PRODUKTOVE OBCHODNI PODMIIMKY PRO UVERY **UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.**

Obsah

1. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ 3
2. Působnost a platnost Produktových obchodních podmínek pro úvěry, definice pojmů 3

[Z. Změny Produktových obchodních podmínek 3](#bookmark4)

1. POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ 3
2. [Základní ustanovení 3](#bookmark5)
3. [Čerpání úvěru 3](#bookmark6)
4. [Úrok z úvěru a poplatky spojené s úvěrem 3](#bookmark7)
5. [Splácení úvěru 4](#bookmark8)
6. [Předčasné splátky úvěru 5](#bookmark9)
7. [Některé další povinnosti Klienta a kontrola plnění podmínek úvěru 5](#bookmark10)
8. [Závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti 5](#bookmark11)
9. [Důsledky závažného porušení smlouvy o úvěru a jiných závažných skutečností 6](#bookmark12)
10. [Další ustanovení 6](#bookmark13)
11. DALŠÍ OBCHODY ZAHRNOVANÉ DO ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK 7
12. [Základní ustanovení 7](#bookmark14)
13. [Bankovní záruky 7](#bookmark15)
14. **PŮSOBNOST A PLATNOST PRODUKTOVÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK PRO ÚVĚRV, DEFINICE POJMŮ**
	1. Tyto produktové obchodní podmínky pro úvěry UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Produktové obchod­ní podmínky" a „Banka") platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „Klient“) na straně druhé týkající se poskytování úvěrů a dalších obchodů zahrnovaných do úvěrové angažovanosti bank (zejména různých druhů záruk, akreditivů a tzv. linek pro treasury obchody), pokud je to v příslušné smlouvě mezi Bankou a Klientem stanoveno. Neplatí pro smluvní vztahy týkající se poskytování úvěrů prostřednictvím kreditních karet.
	2. Nebylo-li dohodnuto jinak, Produktové obchodní podmínky platí od okamžiku, kdy se staly součástí příslušné smlouvy mezi Bankou a Klientem, do doby úplného vypořádání všech pohledávek vznik­lých mezi Bankou a Klientem, a to ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde k jejich změně podle ust. 2 Produktových obchodních podmínek.
	3. „Obecné obchodní podmínky" znamenají obecné obchodní pod­mínky Banky ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vzta­hu, pokud nedojde k jejich změně podle ust. 3 těchto obecných obchodních podmínek.

„Sazebník" znamená sazebník odměn za poskytování bankovních služeb ve znění platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem, pokud nedojde k jeho změně podle ust.

1. Obecných obchodních podmínek.
	1. Produktové obchodní podmínky jsou platné od 1. ledna 2014.
2. **ZMĚNY PRODUKTOVÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK**
	1. Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do nich doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o rozsah změn Produktových obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, úročení a splácení úvěru, závažné porušení smlouvy o úvě­ru a jiné závažné skutečnosti, jakož i důsledky závažného porušení smlouvy o úvěru a jiných závažných skutečností. Banka je oprávněna Produktové obchodní podmínky změnit nebo do nich doplnit nové ustanovení, vyvstane-li rozumná potřeba takové změny nebo dopl­nění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostup­ných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Produktových obchodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakým­koli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Produktových obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účin­ností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrho­vané novelizace. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Produktových obchodních podmínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna původně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné no­velizaci Produktových obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Produktových obchodních podmínek.
	2. V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Produktovými obchodními podmínkami změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se po­dle ust. 2.1 Produktových obchodních podmínek. 0 takové změně bude Banka Klienta informovat.
3. **ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ**

Banka poskytuje Klientům na smluvním základě úvěry v české i cizí

měně. Banka a Klient mohou sjednat poskytnutí několika vzájemně

provázaných bankovních produktů za podmínek sjednaných konkrétní

smlouvou (označováno jako úvěrová nebo víceúčelová linka).

1. **ČERPÁNÍ ÚVĚRU**
	1. Podmínky čerpání úvěru jsou stanoveny smlouvou o úvěru. Posou­zení jejich splnění náleží vždy Bance, přičemž Klient je povinen jí poskytnout potřebnou součinnost za účelem přezkoumání správ­nosti veškerých listin předložených k prokázání splnění podmínek čerpání úvěru.
	2. Mesplní-li Klient podmínky pro čerpání úvěru řádně a včas (nejpoz­ději v poslední den doby pro splnění podmínek čerpání úvěru) nebo úvěr nečerpá z jiného důvodu, je povinen po obdržení výzvy Banky uhradit všechny poplatky a náklady v souvislosti 5 nečerpaným

úvěrem.

* 1. Není-li úvěr vyčerpán, resp. je-li vyčerpán jen částečně, má Ban­ka právo požadovat též úhradu poplatku jí stanoveného (dále jen „kompenzační poplatek"). Nevyplývá-li výše kompenzačního poplatku ze Sazebníku, stanoví ji Banka v návaznosti na výši refi- nanční škody, která jí vznikne tím, že peněžní prostředky, které má neočekávaně k dispozici (např. v důsledku nečerpání nebo před­časného splacení úvěru), nemá možnost umístit na finančním trhu za stejných podmínek.
	2. Je-li Klientovi poskytnut kontokorentní úvěr, tj. úvěrový rámec na účtu, uskutečňuje se čerpání opakovaně, tzv. revolvingovým způ­sobem, na příslušném běžném účtu, a to způsoby sjednanými pro dispozice s prostředky na tomto účtu.
	3. Klient není oprávněn znovu čerpat již splacené části úvěru, není-li sjednáno poskytnutí úvěru revolvingovým způsobem.
	4. Je-li sjednáno účelové určení úvěru, nesmí být peněžní prostřed­ky z úvěru použity na jiný než sjednaný účel. Banka je oprávně­na zkoumat dodržení sjednaného účelu kdykoli v průběhu trvání úvěrového vztahu a Klient je povinen předložit Bance kdykoliv na vyžádání průkazné doklady o tom, že peněžní prostředky z úvěru byly použity výlučně ke sjednanému účelu.
1. **ÚROK Z ÚVĚRU A POPLATKY SPOJENĚ S ÚVĚREM**
	1. Klient je povinen platit z peněžních prostředků čerpaných z úvěru úroky, a to za dobu ode dne prvního čerpání úvěru do dne úplného splacení úvěru. Úvěr je úročen úrokovou sazbou dohodnutou ve smlouvě o úvěru.
	2. Pokud je dohodnuta úroková sazba variabilní, stanoví smlouva o úvěru její výši aktuální ke dni uzavření smlouvy nebo způsob jejího určení, pokud je odvozena od sazby vyhlašované Bankou a zveřejňované na webových stránkách Banky. Variabilní sazba se může v průběhu trvání úvěru měnit, a to v návaznosti na vývoj úrokových sazeb vyhlašovaných ČNB a s přihlédnutím k vývoji na finančních trzích, obchodní politice Banky a postupům při řízení fi­nančních rizik. Změnu variabilní úrokové sazby Banka vždy Kliento­vi vhodným a transparentním způsobem oznámí.
	3. Pokud je výše úrokové sazby odvozena od výše referenční sazby (např. PRIBOR), stanoví smlouva o úvěru délku období platnos­ti úrokové sazby (dále jen „perioda") nebo způsob jejího určení a způsob stanovení výše úrokové sazby pro jednotlivé periody. Jestliže skutečná délka periody neodpovídá přesně období, pro které je úroková sazba na příslušném finančním trhu kótována, po­užije Banka úrokovou sazbu kótovanou pro období přibližně odpo­vídající délky. Nestanoví-li smlouva o úvěru jinak, Baňkaje opráv­něna sjednanou délku konkrétní periody jednostranně upravit v závislosti na dni čerpání úvěru nebo jeho části, dni pro ukončení čerpání úvěru, dni splatnosti první splátky úvěru nebo v důsledku technických problémů se stanovením úrokové sazby v závislosti na kotaci na příslušném finančním trhu apod. Banka je povinna o tomto postupu Klienta písemně informovat. Výši úrokové sazby pro každou periodu stanoví Banka zpravidla dva pracovní dny před prvním dnem periody a Klientovi ji vhodným a transparentním způsobem oznámí. Pro určení začátku a konce periody platí, že poslední den periody je zároveň prvním dnem následující periody. Úroková sazba platí vždy od prvního dne periody do předposlední­ho dne periody včetně.
	4. Pokud je dohodnuta úroková sazba fixní, stanoví smlouva o úvě­ru délku období platnosti úrokové sazby a její výši, resp. způsob a podmínky jejich určení. Neobsahuje-li smlouva o úvěru jiný způ­sob určení výše fixní úrokové sazby, nabídne Banka Klientovi sazbu na další období stanovenou podle svých zásad, zejména v závislos­ti na délce období její platnosti, výši nesplacené části úvěru a si­tuaci na finančních trzích, na kterých se Banka refinancuje. IMení-ti dohodnut jiný způsob stanovování délky období platnosti fixní úro­kové sazby, je Klient povinen sjednat s Bankou délku následujícího období platnosti úrokově sazby a její výši nejpozději pět pracov­ních dnů před koncem probíhajícího období. Pro určení začátku a konce období platnosti fixní úrokové sazby platí, že poslední den období je zároveň prvním dnem období následujícího. Úroková sazba platí vždy od prvního do předposledního dne příslušného období včetně.
	5. Klient je povinen hradit úroky z úvěru průběžně vždy za období stanovené smlouvou o úvěru (dále jen „úrokové období“). První úrokové období může být v závislosti na čerpání úvěru stanoveno jako nepravidelné; prvním dnem prvního úrokového období je den čerpání úvěru. Poslední úrokové období může být v závislosti na datu splatnosti úvěru stanoveno jako nepravidelné a končí vždy v den splatnosti úvěru. Pro určení začátku a konce úrokového ob­dobí platí, že poslední den úrokového období je zároveň prvním dnem úrokového období následujícího.
	6. Úroky za úrokové období, vždy za dobu od prvního do předposled­ního dne úrokového období včetně, jsou splatné poslední den pří­slušného úrokového období.
	7. Při výpočtu úroků z úvěru se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání úrokového období.
	8. Úrokovými sazbami PRIBOR, EURIBOR a LIBOR se rozumí:
2. PRIBOR (Prague Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v CZK, fixova­ná v 11 hodin pražského času každý bankovní den z kotaci re­ferenčních bank na příslušnou periodu. PRIBOR je fixován kalku- lačním agentem pro Czech Forex Club. Jako prioritní informační zdroj bude používána stránka PRBO informačního systému Reu­ters;
3. EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úrokových sazeb na trhu mezibankovních depozit v EUR, fixova­ná v 11 hodin středoevropského času každý bankovní denzko- tací referenčních bank na příslušnou periodu. EURIBOR je pub­likován Evropskou bankovní federací. Jako prioritní informační zdroj bude používána stránka EURIBOR informačního systému Reuters;
4. LIBOR (London Interbank Offered Rate) je referenční hodnota úro­kových sazeb na trhu mezibankovních depozit v příslušné měně (USD, GBP, JPY, CHF, EUR), fixovaná v 11 hodin londýnského času každý bankovní den z kotaci referenčních bank na příslušnou periodu. LIBOR je publikován Britskou bankovní asociací. Jako prioritní informační zdroj budou používány stránky LIBOROl a Ll- BOR02 informačního systému Reuters.
	1. Má-Li být úroková sazba z úvěru stanovena na základě sazby PRI­BOR, EURIBOR nebo LIBOR a nastane taková situace na meziban- kovním trhu, že
5. náklady Banky na získání refinančních zdrojů pro příslušné ob­dobí převyšují příslušnou úrokovou sazbu PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR kótovanou pro dané období, nebo
6. na mezibankovním trhu nelze získat refinanční zdroje pro pří­slušné období, nebo
7. přísLušná sazba PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR nebude zveřej­něna a současně smlouva nestanoví alternativní způsob jejího

určení,

bude úroková sazba z úvěru stanovena na základě skutečných ná­kladů Banky z jakýchkoli zdrojů jí vybraných na financování úvěru, přičemž Banka se bude za všech okolností snažit volit zdroje na financování úvěru tak, aby nezatížila Klienta více, než je nezbytně nutné.

Bude-li příslušná sazba PRIBOR, EURIBOR nebo LIBOR kótová­na jako záporná, použije Banka místo ní úrokovou sazbu ve výši 0,01 % p. a., ledaže by náklady Banky na získání refinančních zdro­jů tuto sazbu překročily. V takovém případě by Banka postupovala shodně jako v případech uvedených v tomto ust. výše pod a) až c).

Banka Klientovi alternativní způsob stanovení úrokové sazby a počátek jeho účinnosti vhodným a transparentním způsobem oznámí.

* 1. Klient je povinen zaplatit také poplatky a jiné úhrady sjednané ve smlouvě o úvěru, případně stanovené Sazebníkem.
1. **SPLÁCENÍ ÚVĚRU**
	1. Klient je povinen splácet úvěr v měně, v níž je evidován. Ve stejné měně je povinen splácet i úroky. Úvěr lze splácet buď odděleným splácením jistiny úvěru a úroků nebo formou tzv. anuitních splá­tek, kterými se splácí současně jistina úvěru i úroky.
	2. Splácení úvěru, úhrada úroků, stejně jako úhrada poplatků a dal­ších částek splatných podle smlouvy o úvěru, jsou realizovány ode­psáním příslušných částek z účtu Klienta specifikovaného smlou­vou o úvěru. Uzavřením smlouvy o úvěru Klient uděluje k odepsání částek uvedených v předchozí větě a jejich zúčtování na vrub účtu specifikovaného smlouvou o úvěru svůj souhlas a zároveň se za­vazuje, že až do úplného splacení svých dluhů z úvěru nevypoví smlouvu o vedení předmětného účtu.
	3. Nebude-li na příslušném účtu Klienta ve stanovený den dostatek disponibilních peněžních prostředků na úhradu splatné pohledáv­ky, je Banka oprávněna odepsat částku ve výši splatné pohledávky z kteréhokoli účtu u Banky, na němž jsou deponovány peněžní pro­středky Klienta. Uzavřením smlouvy o úvěru Klient uděluje souhlas k tomuto odepsání a zúčtování splatných částek na vrub svých ji­ných účtů.
	4. Výše a termíny splátek jsou stanoveny smlouvou o úvěru, resp. předpisem splátek stanoveným Bankou v souladu se smlouvou o úvěru. Kontokorentní úvěr se splácí průběžně a je splatný na účet, z něhož byl čerpán.
	5. Dojde-li ke změně některé skutečnosti rozhodné pro stanovení výše anuitní splátky, je Banka oprávněna upravit předpis splátek či jiné podmínky splácení v závislosti na takové změně. Tuto změnu Banka oznámí Klientovi písemně.
	6. Skutečnost, že Klient nevyčerpal úvěr v plné výši nebo že došlo ke snížení částky čerpané z úvěru z jiných důvodů, se nedotýká po­vinnosti Klienta splácet úvěr až do úplného splacení v původně sjednaných termínech a částkách při současném zkrácení celkové doby splatnosti, s výjimkou úvěrů splácených anuitními splátkami. U těchto úvěrů Banka změní výši řádných anuitních splátek při za­chování jejich sjednaného počtu a dne konečné splatnosti úvěru, nebude-li dohodnuto jinak.
	7. Pokud den splatnosti některé částky podle smlouvy o úvěru připadne na jiný než pracovní den, je částka odepsána z účtu Klienta následující pracovní den. To však nic nemění na povin­nosti Klienta mít v den splatnosti částky na příslušném účtu dostatek disponibilních prostředků. Uvedené pravidlo neplatí v případech, že den odepsání příslušné částky připadne na jiný kalendářní měsíc, než do kterého spadá den splatnosti; pak je částka odepsána z účtu Klienta již v pracovní den předcházející dni splatnosti a Klient je povinen zabezpečit dostatek dispo­nibilních prostředků na účtu již k tomuto dni. Tato skutečnost nemá vliv na délku úrokového období.
	8. Ustanoveními 6.1 až 6.7 nejsou dotčena ust. 9 Obecných obchod­ních podmínek.
2. **PŘEDČASNÉ SPLÁTKY ÚVĚRU**
	1. Úvěr je možno splácet pouze v termínech a částkách dohodnu­tých smlouvou o úvěru. Jiná splátka úvěru nebo jeho části je možné pouze po předchozím souhlasu Banky za podmínek s ní dohodnutých, resp. stanovených v ust. Produktových obchodních podmínek.
	2. Banka umožní Klientovi provést předčasnou splátku úvěru, pokud jí Klient nejméně dvacet jedna dnů před požadovaným datem předčasné splátky předloží písemnou žádost. Banka je oprávněna předčasnou splátku odmítnout nebo upravit její výši, případně požadovat v souvislosti s ní úhradu kompenzačního poplatku. Klient je povinen dohodnutou předčasnou splátku a související splatné částky ve stanovený den uhradit. Nebude- -ll na příslušném účtu Klienta ve stanovený den dostatek dis­ponibilních peněžních prostředků na úhradu předčasné splátky, splátka se neprovede. Ust. 6.7 Produktových obchodních pod­mínek se použije obdobně.
	3. Po uhrazení předčasně splátky úvěru je Klient povinen, není-li dohodnuto jinak, pokračovat bez přerušení ve spláceni v pů­vodně sjednaných termínech a částkách podle smlouvy o úvěru s tím, že provedená splátka jistiny úvěru se započte na splátky úvěru časově nejvzdálenější a dojde k odpovídajícímu zkrácení celkové doby splatnosti úvěru a případně ke snížení výše po­slední splátky.
	4. Pokud je úvěr splácen anuitními splátkami, změní Banka v přípa­dě provedení předčasné splátky výši řádných anuitních splátek při zachováníjejich sjednaného počtu a dne konečné splatnosti úvěru, nebude-li dohodnuto jinak.
3. **NĚKTERÉ DALŠÍ POVINNOSTI KLIENTA A KONTROLA PLNĚNÍ PODMÍNEK ÚVĚRU**
	1. Klient je povinen bez zbytečného prodlení informovat Banku o změně jakýchkoli skutečností, které Bance sdělil při jednání
4. uzavření smlouvy o úvěru či později v průběhu trvání úvěrového vztahu, a v té souvislosti Bance předkládat potřebné listiny, jakož
5. jiné Bankou vyžádané dokumenty. Klient je povinen na požádání Banku informovat o svých účtech vedených u jiných bank.
	1. Klient se uzavřením smlouvy o úvěru zavazuje předem v přiměře­ném časovém předstihu informovat Banku o svém záměru:
6. převést na třetí osobu nebo zatížit věcným či závazkovým prá­vem podstatnou část svého majetku, nebo jinak fakticky či práv­ně podstatně znehodnotit, byť i jen dočasně, svůj majetek;
7. převést na třetí osobu, pronajmout nebo jakýmkoli jiným práv­ním jednáním se zbavit objemově nebo výnosově podstatné části svého podnikání (závodu), nebo jinak fakticky či právně podstatně snížit hodnotu svého závodu či jeho výnosnost, byť i jen dočasně;
8. čerpat úvěr nebo vstoupit s jiným peněžním ústavem do jiné­ho závazku, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetkového plnění;
9. poskytnout úvěr, poskytnout ručení či jakékoli jiné zajištění dluhů třetí osoby či osob, nebo jiným způsobem mimo ob­vyklé hospodaření vstoupit do jakéhokoli smluvního vztahu, z něhož by pro Klienta mohla vzniknout povinnost majetko­vého plnění;
10. vstoupit do obchodního vztahu, resp. zúčastnit se obchodních transakcí, které by pro Klienta představovaly vyšší obchodní ri­ziko, než je obvyklé v oboru jeho podnikání;
11. jednat jakýmkoli jiným způsobem, který by mohl nepříznivě ovlivnit splácení úvěru či jistotu za tento úvěr poskytnutou.

Pokud by realizace Klientova záměru podle názoru Banky mohla znamenat ohrožení schopnosti Klienta plnit své povinnosti nebo by jiným způsobem mohla ohrozit návratnost peněžních prostřed­ků z úvěru, je Banka oprávněna vyjádřit svůj nesouhlas. Klient se uzavřením smlouvy o úvěru zavazuje Bankou písemně vyjádřený nesouhlas respektovat a záměr nerealizovat.

* 1. Klient je povinen starat se o svůj majetek, zejména o hodnoty pořízené z peněžních prostředků poskytnutých Bankou, resp. z prostředků, jejichž návratnost je Bankou garantována, s péčí řádného hospodáře. Klient je povinen řádně pojistit svůj maje­tek, případně na vyžádání Banky též odpovědnost za výsledky své činnosti, a o pojištění Bance poskytnout vyžádané informace a doklady.
	2. Banka je oprávněna provádět kontrolu a hodnotit plnění podmí­nek stanovených v Produktových obchodních podmínkách, smlou­vě o úvěru a souvisejících smlouvách v termínech a způsoby dle vlastního posouzení. Banka je oprávněna ověřovat bonitu Klienta i další skutečnosti, které by mohly ve svých důsledcích vést k ohro­žení návratnosti úvěru.
	3. Klient je povinen s Bankou při výkonu jejích kontrolních a ověřova­cích práv spolupracovat podle jejích požadavků a potřeb. K tomu je Klient zejména povinen na své náklady Bance vytvořit podmínky pro realizaci jejích oprávnění ke kontrole plnění sjednaných pod­mínek, a to včetně umožnění vstupu do zařízení Klienta, resp. do prostor, které jsou ve vlastnictví Klienta nebo slouží jeho podni­kání, zpřístupnění veškerých účetních a dalších podkladů či listin, součinnosti příslušných odborných pracovníků atd.
1. **ZÁVAŽNÉ PORUŠENÍ SMLOUVY O ÚVĚRU A JINÉ ZÁVAŽNÉ SKUTEČNOSTI**
	1. Za závažné porušení smlouvy o úvěru a jiné závažné skutečnosti se bez ohledu na příčinu jejich vzniku považuje zejména:
2. Klient neposkytl Bance pravdivé či úplné informace podstatné pro rozhodování o poskytnutí úvěru či vyžadované v průběhu tr­vání úvěrového vztahu nebo jeho prohlášení učiněná vůči Bance neodpovídají zcela nebo částečně skutečnosti;
3. Klient se dostane do prodlení s úhradou splátky úvěru, úroků nebo jakékoli jiné částky, kterou je povinen Bance uhradit;
4. pokud byla k zajištění dluhů Klienta vůči Bance sjednána jistota a Klient ji neposkytne či její poskytnutí v dostatečném rozsahu nezajistí, příp. nezajistí Bankou požadované doplnění zajiště­ní dluhů v hodnotě, kvalitě a způsobem jí stanovenými, nebo i přes výslovnou výzvu Banky k potřebné součinnosti brání řád­nému vzniku zajištění dluhů svou nečinností, případně jakkoli jinak neplní stanovené podmínky poskytnutí jistoty;
5. pokud byla k zajištění dluhů Klienta vůči Bance sjednána jistota a dojde k tomu, že tato jistota ztratí na hodnotě, zanikne nebo se stane neúčinnou či nevymahatelnou;
6. Klient nepoužije peněžní prostředky z úvěru na dohodnutý účel;
7. Klient nebo osoba poskytující Bance jistotu se dostane do úpad- kové situace, bude proti nim vedeno soudní, exekuční nebo trestní řízení;
8. Klient ukončí svoji podnikatelskou činnost nebo zásadním způ­sobem změní její zaměření či rozsah, příslušný orgán rozhod­ne o zrušení Klienta, resp, jeho zániku jakoukoli formou, dojde k převodu Klientova závodu nebo části tohoto závodu, ke ztrá­tě Klientova podnikatelského oprávnění nebo části takového oprávnění, resp. dojde ke změně či ukončení pracovního pomě­ru Klienta či jiné výdělečné činnosti Klienta, přičemž uvedená skutečnost by podle názoru Banky mohla mít negativní dopad na jeho schopnost plnit své dluhy vůči Bance;
9. dojde ke zhoršení finanční a majetkové situace Klienta nebo osoby poskytující Bance jistotu, ke snížení jejich kapitálové vy­bavenosti nebo ke zvýšení míry jejich zadluženosti;
10. Klient v rozporu s Produktovýml obchodními podmínkami ja­koukoli formou převede podstatnou část svého majetku nebo ji zatíží věcným či závazkovým právem nebo jiným způsobem fakticky či právně hodnotu svého majetku podstatně sníží, byť i jen dočasně;
11. vůči jakékoli části majetku Klienta nebo majetkovým hodnotám, které slouží jako jistota k zajištění dluhů Klienta vůči Bance, vznikne zákonné zástavní právo, resp. zástavní právo na základě rozhodnutí státního orgánu;
12. Klient nespolupracuje s Bankou při výkonu jejích kontrolních a ověřovacích práv;
13. Klient poruší oznamovací (informační) povinnost vůči Bance stanovenou Obecnými obchodními podmínkami, Produktovými obchodními podmínkami či smlouvou o úvěru;
14. Klient poruší jakoukoli jinou povinnost vyplývající pro něj z Produktových obchodních podmínek, Obecných obchodních podmínek, ze smlouvy o úvěru a zajišťovací dokumentace nebo jiných souvisejících ujednání, popř. z jakéhokoli důvodu není splněna jiná podmínka stanovená v těchto dokumentech, a Klient toto porušení ke spokojenosti Banky a ve lhůtě jí sta­novené nenapraví;
15. osoba, která poskytla Bance jistotu k zajištění dluhů Klienta z úvěru či ze směnky, které zajišťuje splnění těchto dluhů, např. zástavce, ručitel či směnečný avalista, poruší jakoukoli svoji povinnost či nesplní jakoukoli z podmínek sjednaných v přísluš­ném smluvním ujednání nebo vyplývajících z příslušného práv­ního jednání a tato vada nebude odstraněna ke spokojenosti Banky ve lhůtě Bankou stanovené;
16. vyskytne se jakákoliv jiná skutečnost, která může negativním způsobem ovlivnit rozsah a stav majetku nebo ekonomickou a podnikatelskou situaci Klienta, pokud tato skutečnost podle názoru Banky může negativně ovlivnit schopnost a možnost Klienta plnit dluhy ze smlouvy o úvěru.
17. **DŮSLEDKY ZÁVAŽNÉHO PORUŠENÍ SMLOUVY O ÚVĚRU A JINÝCH ZÁVAŽNÝCH SKUTEČNOSTÍ**
	1. Pokud dojde k závažnému porušení smlouvy o úvěru nebo jiné zá­važné skutečnosti podle ust. 9 Produktových obchodních podmí­nek, je Banka oprávněna s přihlédnutím k jejich závažnosti učinit jedno či více z níže uvedených opatření:
18. požadovat poskytnutí dodatečné jistoty za dluhy Klienta způso­bem a v hodnotě, které Banka stanoví;
19. zastavit čerpání úvěru a případně požadovat předčasné jed­norázové splacení již čerpané části úvěru včetně příslušenství a náhradu nákladů vzniklých Bance v důsledku uplatnění tohoto mimořádného opatření;
20. odstoupit od smlouvy o úvěru s účinky odstoupení (zániku smlouvy) do budoucna a stanovit okamžitou splatnost veške­rých dlužných částek, případně, aniž by odstoupila od smlouvy o úvěru, prohlásit veškeré nebo některé dlužné částky za oka­mžitě splatné;

d> realizovat jakékoliv zajištění, které bylo Bance poskytnuto, bu- dou-li splněny předpoklady stanovené v úvěrové a zajišťovací dokumentaci;

e) zvýšit úrokovou sazbu z úvěru, případně jiné, smlouvou o úvěru sjednané, opakující se platby.

* 1. Byl-li úvěr nebo jeho část učiněn na základě rozhodnutí Banky splatným, je Klient povinen úvěr nebo jeho splatnou část včetně příslušenství ve stanovené době splatit. Neučiní-li tak, je Banka oprávněna účtovat též úrok z prodlení.
	2. Byl-li úvěr nebo jeho část učiněn na základě rozhodnutí Banky splatným, přičemž den splatnosti by připadl na jiný den, než je den, v němž končí sjednaná perioda, resp. období platnosti fixní úrokové sazby, je Banka oprávněna požadovat na Klientovi též úhradu kompenzačního poplatku.
	3. Nebude-li výslovně dohodnuto nebo Bankou stanoveno jinak, ne­dotýká se realizace uvedených opatření povinnosti Klienta splnit povinnosti stanovené v Produktových obchodních podmínkách a ve smlouvě o úvěru. Všechny povinnosti Klienta vůči Bance zů­stávají v platnosti až do doby úplného splacení všech dlužných částek Klientem.
1. **DALŠÍ USTANOVENÍ**
	1. Je-li smlouva o úvěru uzavřena na straně Klienta s více osobami, jsou k plnění zavázány společně a nerozdílně.
	2. Banka je oprávněna za účelem diverzifikace rizika, optimalizace vlastního kapitálu a refinancování svých aktiv umožnit na úvěru poskytnutém Klientovi účast jiným peněžním ústavům a finanč­ním institucím.
	3. Pokud po podpisu smlouvy o úvěru dojde ke změně právních před­pisů či ke změně v jejich obecně uznávané výkladové praxi či k jiné nepředvídatelné události a v důsledku toho se dalším trváním úvěrového vztahu zvýší náklady na refinancování Banky u daného úvěru nebo dané kategorie úvěrů, bude negativně ovlivněna kapi­tálová přiměřenost, likvidita nebo úvěrová angažovanost Banky, je Banka oprávněna požadovat na Klientovi za účelem kompenzace těchto nákladů zaplacení dalších částek a Klient je povinen tyto částky uhradit. Klient je rovněž povinen, budou-li to obecně závaz­né předpisy nebo předpisy závazné pro Banku (zejména nařízení a opatření ČNB) vyžadovat, spolupracovat s Bankou na uvedení úvěrového vztahu do souladu s těmito předpisy.
2. **DALŠÍ OBCHODY ZAHRNOVANÉ DO ÚVĚROVÉ ANGAŽOVANOSTI BANK**
3. **ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ**
	1. Na vztahy mezi Bankou a Klientem z dalších bankovních ob­chodů zahrnovaných do úvěrové angažovanosti bank se použijí v přiměřeném rozsahu též ust. části II Produktových obchodních podmínek.

13.9 Klient se zavazuje poskytovat Bance po celou dobu platnosti jed­notlivých bankovních záruk, resp. příslibů, veškerou potřebnou součinnost při obstarávání dokumentů, listin a informací souvise­jících s poskytnutými bankovními zárukami, resp. vydanými pří­sliby, a poskytovat jakékoli instrukce týkající se bankovních záruk, resp. vydaných příslibů, včas. Zároveň se zavazuje vyvinout poža­dovanou součinnost v souvislosti se zánikem povinnosti Banky pl­nit z bankovní záruky. V případě, že se Klient dohodne s Bankou na tom, že převezme od Banky záruční listinu, resp. příslib, je povinen tento dokument řádně předat beneficientovi a informovat Banku o jeho případném nepředání.

1. **BANKOVNÍ ZÁRUKY**
	1. Banka poskytuje Klientům na smluvním základě bankovní záruky, resp. vydává přísliby poskytnutí bankovních záruk. Klient je po­vinen předložit Bance dokumenty prokazující existenci konkrétní transakce, v souvislosti s níž má být bankovní záruka poskytnuta.
	2. Bankovní záruku poskytne Banka buď sama (přímá záruka) nebo pověří jinou banku, aby bankovní záruku poskytla na základě proti- záruky Banky (nepřímá záruka), přičemž Banka poskytne nepřímou záruku ve formě a s náležitostmi, včetně platnosti, jak je požado­váno v zemi beneficienta.
	3. V případě neúplných instrukcí Klienta může Banka poskytnout ne­přímou záruku, pokud to považuje za nezbytné s ohledem na dané okolnosti a ochranu zájmů Klienta. Neuvede-li Klient banku, jejímž prostřednictvím má být bankovní záruka poskytnuta, je Banka oprávněna použít banku podle svého výběru. Banka neodpovídá za zpoždění, zkomolení nebo jiné nedostatky, které byly druhou bankou způsobeny, stejně tak nepřebírá žádnou povinnost nebo odpovědnost, jestliže instrukce, které druhé bance předala, nebyly druhou bankou provedeny.
	4. Klient je povinen zaplatit za poskytnutí bankovní záruky, resp. vydání příslibu poskytnutí bankovní záruky, dohodnuté poplatky a provize. Při výpočtu záruční provize se vychází z délky kalendář­ního roku 360 dní a zohlední se doba trvání poskytnuté bankovní záruky, resp. vydaného příslibu, a jejich aktuální výše. Splatnost záruční provize je stanovena příslušnou smlouvou; připadne-li však den splatnosti na jiný než pracovní den, je provize odepsána z účtu Klienta předcházející pracovní den.
	5. Klient je povinen uhradit Bance též veškeré náklady, které jí vznik­ly v souvislosti s požadavkem Klienta na poskytnutí bankovní zá­ruky, resp. na vydání příslibu poskytnutí bankovní záruky, včetně nákladů soudního či mimosoudního řízení v tuzemsku či v zahra­ničí nebo nákladů vyplývajících ze zahraniční právní úpravy a me­zinárodních uzancí. Tyto náklady jsou splatně podle instrukcí třetí osoby.
	6. Je-li Banka vyzvána k plnění z bankovní záruky, neodkladně o této skutečnosti informuje Klienta. Zároveň prověří, zda všechny do­klady, které jsou v záruční listině požadovány, včetně žádosti o pl­nění z bankovní záruky, jsou řádně předloženy, zjevně odpovídají podmínkám stanoveným v záruční listině a nejsou zjevně vzájem­ně v rozporu. Pokud doklady nebudou předloženy v originále, ale prostřednictvím autentizovaného či klíčovaného přenosu dat, po­važuje je Banka za originály.
	7. Baňkaje povinna plnit, pokud žádost o plnění z bankovní záruky od beneficienta/druhé banky splňuje podmínky bankovní záruky a je Bance doručena před ukončením platnosti bankovní záruky.
	8. Banka si vyhrazuje právo podle svého uvážení nevyhovět žádosti beneficienta o prodloužení platnosti bankovní záruky jako alterna­tivě k žádosti o plnění z bankovní záruky.

OBECNE

OBCHODNÍ PODMÍNKY

**Platné od 1.3.2022**

jít Bank

Czech Republic and Slovakia, a.s

UniCredit Bank

**Banka pro všechno, na čem záleží.**

OBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY

**UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC AND SLOVAKIA, A.S.**

Platné od 1. 3. 2022

Obsah

1. PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK

A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK 3

1. [OBCHODNÍ MÍSTA BANKY 3](#bookmark20)
2. [ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK 3](#bookmark21)
3. [JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN 3](#bookmark22)
4. [KLIENTI 4](#bookmark23)
5. [JEDNÁNÍ KLIENTA 4](#bookmark24)
6. [VZNIK, ZMĚNY A ZÁNIK SMLUVNÍHO VZTAHU 4](#bookmark25)
7. [ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ 5](#bookmark26)
8. [ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ 5](#bookmark27)
9. ZAJIŠTĚNÍ 6
10. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ 6
11. ODPOVĚDNOST 6
12. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE 6
13. ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ

SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ 7

1. MĚNY A BANKOVNÍ DEN 8
2. **PŮSOBNOST A PLATNOST OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK A PRODUKTOVÝCH PODMÍNEK**
	1. Obecné obchodní podmínky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (dále jen „Obecné obchodní podmínky“ a „Banka") platí pro všechny smluvní vztahy mezi Bankou na straně jedné a fyzickými osobami, právnickými osobami a dalšími subjekty práva (dále jen „Klient“) na straně druhé týkající se bankovních služeb nebo vznikající v souvislosti s bankovními službami a pro všechna jednání o takových smluvních vztazích, a to od okamži­ku, kdy se poprvé staly součástí jakékoliv smlouvy mezi Bankou a Klientem, nebylo-li výslovně dohodnuto jinak.
	2. Obecné obchodní podmínky platí do doby úplného vypořádání všech pohledávek vzniklých mezi Bankou a Klientem, a to ve zně­ní platném k okamžiku vzniku smluvního vztahu, pokud nedojde kjejich změně dle ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
	3. Banka dále vydává, pokud to považuje za účelné, zvláštní ob­chodní podmínky, které doplňují podmínky stanovené v Obec­ných obchodních podmínkách nebo některou problematiku upra­vují odchylně (dále jen „produktové podmínky“).
	4. Platnost produktových podmínek a postup pro jejich případné změny či doplnění jsou upraveny v příslušných produktových podmínkách.
	5. V rámci smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem týkajícího se konkrétního obchodu nebo služby se v případě rozporu mezi příslušnou smlouvou, příslušnými produktovými podmínkami a Obecnými obchodními podmínkami použije přednostně úprava obsažená v příslušně smlouvě, poté případná úprava obsažená v příslušných produktových podmínkách a až poté úprava obsa­žená v Obecných obchodních podmínkách.
	6. Pokud se kterékoli ustanovení Obecných obchodních podmínek, produktových podmínek nebo konkrétní smlouvy ukáže být nebo se stane neplatným nebo neúčinným nebo se k němu ze záko­na nebude přihlížet, nebude tím dotčena platnost, účinnost ani právní bezvadnost zbývajících ustanovení. Klient je v takovém případě povinen bez zbytečného odkladu po obdržení výzvy Banky uzavřít s Bankou dohodu, jejímž obsahem bude nahrazení takového neplatného nebo neúčinného ustanovení nebo ustano­vení, k němuž se nepřihlíží, ustanovením, které co možná nejvíce odpovídá smyslu a účelu původního ustanovení.
	7. Klient obdrží Obecné obchodní podmínky a produktové podmín­ky na trvalém nosiči dat umožňujícím Klientovi jejich využití po dobu přiměřenou jejich účelu a umožňujícím jejich reprodukci v nezměněné podobě, ledaže se s Bankou dohodl jinak. Klient má právo obdržet Obecné obchodní podmínky a produktové pod­mínky též písemně v listinné podobě, pokud by tuto podobu po­skytnutí upřednostnil, a to na vyžádání na obchodních místech Banky.
	8. Obecné obchodní podmínky ani produktové podmínky neplatí pro smluvní vztahy mezi Bankou a Klientem v případě uzavření smluvního vztahu prostřednictvím UniCredit Bank Czech Repub- lic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky v SR.
	9. Obecné obchodní podmínky jsou platné od 1. března 2022.
3. **OBCHODNÍ MÍSTA BANKY**
	1. Banka uzavírá bankovní obchody na svých obchodních místech (dále jen „obchodní místo Banky“) v prostorách obvyklých k podni­kání Banky. Banka dále uzavírá bankovní obchody prostřednictvím sítí elektronických komunikací, případně prostřednictvím svých smluvních partnerů mimo obchodní místa Banky (dále jen „distri­buční kanály“) za podmínek stanovených příslušnými produktový­mi podmínkami a nebo příslušným smluvním ujednáním.
	2. Na některých obchodních místech Banky (označených např. „UniCredit Bank Expres") může být rozsah poskytovaných služeb či nabízených produktů omezen nebo některá služba může být zcela vyloučena. Na takový omezený rozsah poskytovaných slu­žeb bude Klient vhodným způsobem upozorněn zejména v pro­storách příslušného obchodního místa Banky a/nebo na interne­tových stránkách Banky. Stejným způsobem může být omezena i nabídka některých distribučních kanálů.
4. **ZMĚNY OBECNÝCH OBCHODNÍCH PODMÍNEK**
	1. Banka je oprávněna Obecné obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, a to zejména pokud jde o působnost a platnost Obecných ob­chodních podmínek a produktových podmínek, rozsah změn Obecných obchodních podmínek a pravidla pro realizaci těchto změn, identifikaci a jednání Klienta, jednání Banky, vznik, změnu a zánik smluvního vztahu, pravidla pro realizaci změn Sazebníku odměn za poskytování bankovních služeb (dále jen „Sazebník“), úhradu pohledávek Banky, započtení a promlčení, zajištění, od­povědnost, komunikaci a doručování. Banka je oprávněna Obec­né obchodní podmínky změnit nebo do Obecných obchodních podmínek doplnit nové ustanovení, vyvstane-lí rozumná potřeba takové změny nebo doplnění, například potřeba změnit či nově výslovně upravit určitá práva a povinnosti stran v návaznosti na změnu právního předpisu, dostupných technologií, situace na finančních trzích nebo obchodní politiky Banky. Znění změn a doplňků nebo úplné znění takto novelizovaných Obecných ob­chodních podmínek Banka zašle Klientovi nejpozději 2 měsíce před datem navrhované účinnosti takové novelizace jakýmkoli způsobem dohodnutým pro komunikaci mezi Bankou a Klientem v rámci příslušného smluvního vztahu. Pokud Klient s navrženou novelizací Obecných obchodních podmínek nebude souhlasit, je oprávněn z tohoto důvodu příslušný smluvní vztah vypovědět s účinností k datu bezprostředně předcházejícímu datu účinnosti navrhované novelizace nebo, pokud takové právo Klientovi za­kládá zákon, s okamžitou účinností. Pokud Klient takto smluvní vztah nevypoví, stává se nové znění Obecných obchodních pod­mínek závazným pro uzavřený smluvní vztah jako změna pů­vodně sjednaných podmínek smluvního vztahu, a to s účinností ode dne uvedeného v příslušné novelizaci Obecných obchodních podmínek jako den nabytí platnosti nového znění Obecných ob­chodních podmínek.
	2. V případě, že se práva a povinnosti stran upravená Obecnými ob­chodními podmínkami změní přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit, nepostupuje se podle ust. 3.1 Obecných obchodních podmínek. O takové změně bude Banka Klienta informovat.
5. **JAZYK PRÁVNÍCH LISTIN**
	1. Obecné obchodní podmínky a jiné dokumenty související s ban­kovními službami poskytovanými Bankou Klientovi mohou být přeloženy do cizích jazyků. Není-li v konkrétním případě dohod­nuto jinak, je rozhodnou řečí český jazyk a rozhodným dokument v českém jazyce. Není-li vyhotovena česká verze dokumentu, sta­noví rozhodný jazyk Banka.
	2. Pokud se na žádost Klienta vyhotovuje dokument v jiném než českém jazyce, je Klient povinen na žádost Banky bez zbytečného odkladu na vlastní náklady opatřit jeho úředně ověřený překlad do českého jazyka.
	3. Banka není povinna akceptovat dokument doručený Klientem v jiném než českém jazyce. Banka je oprávněna požadovat úřed­ně ověřený překlad cizojazyčného dokumentu do českého jazyka.
6. **KLIENTI**
	1. Při uzavírání smluvního vztahu a kdykoli za jeho trvání je Klient povinen Bance předložit dokumentaci a doklady osvědčující vznik a existenci Klienta, resp. prokazující totožnost Klienta.
	2. Pokud Klient jedná jako svěřenský správce, je povinen to Bance sdělit a označit svěřenský fond, na jehož účet jedná. Klient je dále povinen předložit na vyžádání Banky i další dokumenty a doklady podle požadavků Banky. Klient je povinen vždy předkládat platné doklady a dokumenty ve formě stanovené Bankou, přičemž výpisy a opisy z příslušných registrů je povinen Bance předkládat ve vy­hotovení ne starším než 3 měsíce. V případě pochybností Banky o platnosti předložených dokumentů z důvodu jejich stáří nebo jiných důvodů je Banka oprávněna takový dokument odmítnout.
	3. Na základě požadavku Banky Klient zajistí vyhotovení doložky Apostille (dle Haagské úmluvy o zrušení požadavku ověřování cizích veřejných listin z roku 1961) na dokladu, který byl vydán nebo jehož pravost byla ověřena v zahraničí, případně zajistí su- perlegalizaci tohoto dokladu.
	4. ZRUŠENO
	5. Před vstupem do smluvního vztahu, na základě kterého vzniká nebo může vzniknout Klientův peněžní dluh vůči Bance, a kdyko­liv v době trvání takového smluvního vztahuje Klient na vyžádá­ní Banky povinen předložit čestné prohlášení o svých příjmech a o svých dluzích vůči státu či jinému subjektu z titulu povinných plateb na základě právního předpisu, ze kterého vyplývá, zda není v prodlení s úhradou daní či poplatků pojistného na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, cla a jiných povinných plateb, a dále potvrzení správce daně, správy sociálního zabezpečení, případně jiného příslušného subjektu, o řádném splnění svých splatných dluhů. Prohlášení a potvrzení předkládaná Bance ne­smí být starší než 30 dní.
	6. Klient vstupující do obchodního vztahu s Bankou je povinen se před uzavřením bankovního obchodu, a kdykoli o to během jeho trvání Banka požádá, podrobit identifikaci a kontrole Klienta. Identifikace a kontrola Klienta je v Bance prováděna zejména na základě zákona o bankách a zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Pro Banku provádí identifikaci Klienta také osoby spolupracující s Bankou, k čemuž jsou Bankou písemně zmocněny.
	7. Klient je povinen Bance písemně, případnějinou vhodnou Bankou stanovenou formou, oznámit skutečnosti, které jej spojují s jiný­mi subjekty v ekonomicky spjatou skupinu ve smyslu příslušných právních předpisů, případně které by z něj činily osobu, která má zvláštní vztah k Bance dle příslušného právního předpisu.
	8. Klient je povinen písemně, případně jinou vhodnou Bankou sta­novenou formou, oznámit Bance změny údajů jí předaných při uzavření smluvní dokumentace či jiném jednání zajišťujícím po­hledávky Banky, resp. údajů následně sdělených, a to vždy bez zbytečného odkladu poté, co k takové změně došlo. Zejména je povinen neprodleně Bance oznámit změny svého názvu nebo jména, sídla nebo bydliště, změny ve složení statutárního orgánu a změny osob oprávněných za Klienta jednat.
7. **JEDNÁNÍ KLIENTA**
	1. Klient s Bankou jedná buď osobně, nebo za něj jedná zástupce.
	2. Jedná-li za Klienta zástupce na základě zmocnění, je Banka oprávněna požadovat, aby na plné moci byla pravost podpisu Klienta ověřena úředně nebo aby byla ověřena jiným způsobem akceptovaným v konkrétním případě Bankou a aby rozsah opráv­nění byl v plné moci specifikován (zvláštní plná moc).
	3. V případě pochybností Banky o tom, kdo je oprávněn za Klienta jednat, je Banka oprávněna příkazy, pokyny Klienta nebo plnění ve prospěch Klienta odmítnout do doby, kdy jí bude způsob jed­nání za Klienta hodnověrně prokázán.
	4. Klient je povinen písemně, případnějinou vhodnou Bankou sta­novenou farmou, oznámit Bance odvolání, částečné odvolání či jakoukoli změnu zmocnění, na základě kterého jedná Klientův zástupce s Bankou. Banka nenese odpovědnost za důsledky vy­volané Klientovým neoznámením výše uvedených skutečností.
	5. Banka je oprávněna nejednat podle pokynu nebo jiného právní­ho jednání Klienta, pokud má důvod pochybovat o jeho opráv­něnosti nebo platnosti, pokud má důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis. 0 tom, že nejednala, Banka Klienta bez zbytečného odkladu vyrozumí.
	6. V případech, kdy se vyžaduje ověření totožnosti osoby, resp. úřed­ní ověření pravosti jejího podpisu, může Banka ověřit totožnost osoby též sama nebo může namísto úředního ověření pravosti jejího podpisu uznat jiné ověření učiněné ve formě a osobami akceptovanými Bankou.
8. **VZNIK, ZMĚNY A ZÁNIK SMLUVNÍHO VZTAHU**
	1. Pokud smlouva, Obecné obchodní podmínky nebo příslušné pro- duktové podmínky nestanoví jinak, může smlouva nebo závazek mezi Bankou a Klientem vzniknout, být změněn nebo být zrušen jen písemně, a to v elektronické podobě s uznávaným elektronic­kým podpisem nebo v listinné podobě. To platí i v případech, kdy písemná forma není vyžadována právními předpisy. Pokud Banka nestanoví nebo nebylo ujednáno jinak, právní jednání v jiné než písemné formě Banku nezavazuje. Banka vylučuje přijetí návrhu na uzavření smlouvy nebo dohody s jakýmkoli dodatkem či od­chylkou; odpovědna nabídku s dodatkem či odchylkou se nepo­važuje za přijetí nabídky, ale za nový návrh.
	2. Klient akceptací Obecných obchodních podmínek souhlasí s tím, že Banka je oprávněna postoupit jakoukoli svou pohledávku za Klientem i celou smlouvu s Klientem třetí osobě a že Klient při postoupení smlouvy bude oprávněn odmítnout osvobození Ban­ky od jejích povinností, jen pokud by příslušná třetí osoba (po- stupník) měla mít z postoupené smlouvy vůči Klientovi peněžitý dluh a v okamžiku postoupení byla její schopnost tento dluh spl­nit menší, než byla schopnost Banky.
	3. Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn postoupit žádnou svoji pohledávku za Bankou ani žádnou smlouvu s Ban­kou.
	4. Klient je povinen před zánikem smluvního vztahu zprostit Banku veškerých za něho nebo na jeho příkaz přijatých dluhů a povin­ností včetně ručení. Pokud takové zproštění nelze realizovat, je Klient povinen poskytnout Bance dostatečnou jistotu.
	5. Není-li v Obecných obchodních podmínkách uvedeno jinak nebo není-li s Klientem dohodnuta doba trvání či odlišný způsob zá­niku smluvního vztahu, jsou Banka i Klient oprávněni písemně i bez uvedení důvodu smlouvu vypovědět s jednoměsíční výpo­vědní dobou, pokud Banka ve výpovědi nestanoví dobu delší nebo pokud není zákonem stanoveno jinak. Veškeré dosud nesplatné pohledávky Banky se stávají splatnými první pracovní den násle­dující po dni uplynutí výpovědní doby. Pokud Bance v souvislosti s výpovědí smlouvy a ukončením smlouvy na základě této výpo­vědi vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.
	6. Banka je oprávněna od smlouvy odstoupit v případě, že Klient po­ruší své smluvní či zákonné povinnosti. Baňkaje též oprávněna od smlouvy s Klientem odstoupit, jestliže zjistí jiné závažné skuteč­nosti, které by mohly podstatným způsobem ohrozit schopnost Klienta splnit své dluhy ze smluvního vztahu s Bankou (např. hro­zící zastavení plateb, hrozící úpadek, úpadek, výkon rozhodnutí

'48242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608,

vedený proti Klientovi apod.), nebo v případě, kdy by s ohledem na osobu Klienta nebo charakter jím prováděných transakcí podle názoru Banky další trvání smluvního vztahu mohlo ohrozit nebo poškodit její pověst a dobré jméno, nebo pokud se Klient dopustí závažného jednání, v důsledku kterého dojde k narušení důvěry mezi ním a Bankou (vč. poskytnutí nepravdivých prohlášení Ban­ce, nedostatku součinnosti s Bankou apod.}. Sdělení o odstoupení od smlouvy musí mít písemnou, případně jinou dohodnutou for­mu, a musí v něm být uveden důvod odstoupení; smlouva zaniká s účinky do budoucna dnem doručení tohoto sdělení Klientovi, po­kud Banka nestanoví ve sdělení o odstoupení jinak. Veškeré dosud nesplatné pohledávky Banky se stávají splatnými pracovní den následující po dni, kdy bylo Klientovi doručeno sdělení o odstou­pení, pokud Banka nestanovíjinak. Pokud Bance v souvislosti s od­stoupením od smlouvy a ukončením smlouvy na základě tohoto odstoupení vzniknou mimořádné náklady, je Klient povinen Bance tyto náklady uhradit.

* 1. Uzavření smlouvy nebo uskutečnění transakce je vázáno na získání potřebných schválení v rámci Banky anebo na podepsá- ní příslušné smluvní dokumentace. Banka si vyhrazuje právo smlouvu neuzavřít, a to v kterékoli fázi jednání, zejména pokud nebudou získána potřebná interní schválení. Důvody neuzavře­ní smlouvy nebo neuskutečnění transakce není Banka povinna Klientovi sdělit.
1. **ODMĚNY ZA SLUŽBY A NÁHRADA NÁKLADŮ**
	1. Není-li s Klientem dohodnuto jinak, řídí se odměny, poplatky, resp. jiné ceny za poskytnutí služby (dále jen „odměna“) Sazeb­níkem ve znění platném k okamžiku vzniku příslušného smluvní­ho vztahu, pokud nedojde k jeho změně podle ust. 8.3 Obecných obchodních podmínek.
	2. Sazebník je rozdělen na části, které upravují odměny platné pro jednotlivé segmenty klientely Banky. Příslušnost Klienta k seg­mentu klientely stanovuje Banka.
	3. Banka je oprávněna měnit příslušné části Sazebníku v průběhu trvání smluvního vztahu Klienta a Banky. Pro postup při změ­ně Sazebníku, včetně možnosti Klienta při nesouhlasu s navr­hovanou změnou smluvní vztah vypovědět, platí obdobně ust. 3 Obecných obchodních podmínek.
	4. Klient je kromě odměny povinen na žádost Banky uhradit nákla­dy vynaložené v souvislosti s poskytováním služby, tj. zejména poplatky či náklady jiných tuzemských a zahraničních bank a in­stitucí, platby za právní služby, náklady na komunikaci a poštov­né (a to maximálně do výše pořizovací ceny služby), s výjimkou situací, kdy to neumožňuje zákon. Banka je oprávněna vyúčtovat Klientovi vynaložené náklady též souhrnnou, případně paušální, částkou ve výši stanovené dle Sazebníku.
	5. Není-li splatnost odměny, resp. náhrady nákladů vynaložených v souvislostí 5 poskytováním služby, sjednána, bude stanovena Bankou.
	6. Odměny účtované k tíži účtu, který je veden v měně odlišné od měny, v níž je odměna v Sazebníku stanovena, se přepočítají do měny účtu promptním kurzem Banky „deviza nákup“ platným v den zúčtování odměny.
2. **ÚHRADA POHLEDÁVEK BANKY, ZAPOČTENÍ A PROMLČENÍ**
	1. K úhradě svých dluhů vůči Bance je Klient povinen zabezpečit včas a v dostatečné výši peněžní prostředky na svém běžném, případně na jiném dohodnutém účtu. Změní-li se po uzavření smlouvy mezi Bankou a Klientem okolnosti do té míry, že se pl­nění podle smlouvy stane pro Klienta obtížnější, nemění to nic na jeho povinnosti splnit dluh, nestanoví-li zákon, produktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak. Klient na sebe přebírá nebezpečí změny okolností, a tudíž v případě, kdy dojde ke změně okolností tak podstatné, že změna založí v právech a povinnostech stran zvlášť hrubý nepoměr v neprospěch Klien­ta, nevznikne Klientovi právo domáhat se vůči Bance obnovení jednání o smlouvě, resp. změny podmínek sjednané smlouvy.
	2. Banka je oprávněna k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Ban­ce bez dalšího odepsat z Klientova účtu příslušně částky. Pokud Banka vede Klientovi více účtů, může takto odepsat příslušné částky a provést zúčtování na kterémkoli z jeho účtů nebo na více účtech, ať už jsou vedeny pro soukromé, nebo podnikatelské účely. V případě, že disponibilní peněžní prostředky nepostačují k úhradě pohledávek Banky za Klientem v plné výši, může Banka zúčtovat rozdíl mezi výší disponibilních peněžních prostředků a výší pohledávek Banky na vrub účtu Klienta s tím, že Klient je povinen tento debetní zůstatek, tj. částku nekrytou vkladem na účtu, okamžitě uhradit. Banka bude Klienta písemně informovat, k úhradě kterých pohledávek a v jaké výši byly příslušné částky odepsány, a o případném debetním zůstatku.
	3. Částky k úhradě splatných dluhů Klienta vůči Bance odepisuje Banka z Klientova účtu zpravidla v pořadí podle termínů jejich splatnosti. Nestačí-li disponibilní zůstatek peněžních prostředků na účtu spolu s dalšími prostředky Klienta poskytnutými Ban­ce na úhradu všech splatných částek, určí bez ohledu na datum splatnosti či případné příkazy Klienta pořadí úhrady Banka, ne­stanoví-li zákon jinak. Banka neodpovídá za škody na straně Kli­enta vzniklé v důsledku neprovedených úhrad.
	4. Pokud Klient řádně a včas nesplnil svůj dluh vůči Bance, je Ban­ka dále oprávněna kdykoli započíst jakékoli své splatné peněžité pohledávky za Klientem proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Klienta za Bankou bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
	5. Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek se budou aplikovat i v případě, končí-li konkrétní smluvní vztah mezi Bankou a Klientem nebo je-li dán vážný důvod svědčící pro možnou neschopnost Klienta splatit své dluhy.
	6. Postupy dle ust. 9.1 až 9.4 Obecných obchodních podmínek není dotčen nárok Banky požadovat bez zbytečného odkladu zaplace­ní smluvní pokuty, pokud byla v příslušné smluvní dokumentaci uzavřené mezi Bankou a Klientem sjednána a nastaly-li podmín­ky pro její uložení. Uplatněním nároku na uhrazení smluvní poku­ty podle Obecných obchodních podmínek, produktových podmí­nek nebo z jakéhokoli smluvního vztahu mezi Bankou a Klientem není dotčeno právo Banky na náhradu škody vzniklé jí porušením povinnosti, ke které se smluvní pokuta vztahuje.
	7. Klient není bez výslovného souhlasu Banky oprávněn započíst ja­kékoli své splatné peněžité pohledávky za Bankou proti jakýmkoli peněžitým pohledávkám Banky za Klientem bez ohledu na jejich měnu, splatnost a právní vztah, ze kterého vyplývají.
	8. Klient je povinen uhradit Bance vedle dlužně částky též její pří­slušenství včetně náhrady nákladů vynaložených Bankou v sou­vislosti s vymáháním její pohledávky (např. náhradu nákladů na právní zastoupení, mimosoudní vymáhání, soudní řízení atd.).
	9. Není-li pohledávka zaplacena ve stanoveném nebo dohod­nutém termínu, je Banka oprávněna úročit ji namísto sjed­naných úroků úroky z prodlení, a to ode dne vzniku prodlení až do dne předcházejícího dni, ve kterém dojde k úplnému splacení dlužné částky. Přitom platí, že nezaplacené úroky se stávají součástí jistiny. Sazba úroků z prodlení pro pohledávky Banky v české měně je stanovena ve výši pětinásobku sazby vyhlašované Českou národní bankou jako lombardní sazba pro českou měnu v průběhu trvání prodlení. Sazba úroků z pro­dlení pro pohledávky Banky v cizích měnách je stanovena ve výši pětinásobku sazby vyhlašované centrální bankou země

příslušné měny jako lombardní nebo jí odpovídající sazba pro danou měnu v průběhu trvání prodlení. Je-li však pětinásobek takové výše uvedené (lombardní nebo obdobné) sazby nižší než 20 % p. a., je Banka oprávněna úročit dlužné částky pev­nou sazbou úroků z prodlení ve výši 20 % p. a. Při výpočtu úroků z prodlení se vychází z délky kalendářního roku 360 dní a skutečného počtu dní trvání prodlení.

* 1. Úrok z prodlení je splatný denně. Banka je oprávněna úroky z pro­dlení kdykoli vyúčtovat v plné výši za celou dobu prodlení.
	2. Akceptací Obecných obchodních podmínek Klient souhlasí s tím, že práva Banky ze smluvních vztahů s Klientem nebo s takovými smluvními vztahy související se promlčí ve lhůtě deseti let ode dne, kdy Banka mohla takové právo uplatnit poprvé.
1. ZAJIŠTĚNÍ
	1. Vyplývá-li z charakteru poskytované bankovní služby možnost vzniku peněžitého dluhu Klienta vůči Bance, je Banka oprávněna kdykoli v průběhu trvání smluvního vztahu požadovat zajištění, resp. dozajištění, současných, budoucích i podmíněných dluhů Klienta. Klient je povinen opatřit jistotu, resp. dodatečnou jisto­tu, ve formě, kvalitě a hodnotě stanovených Bankou. Banka je oprávněna požadovat zajištění případných budoucích či podmí­něných dluhů Klienta vůči Bance jako podmínku svého plnění ve prospěch Klienta.
	2. Klient je povinen kdykoli na žádost Banky opatřit, a to i opakova­ně, bez zbytečného odkladu a na vlastní náklady, ocenění jisto­ty, a to znalcem vybraným ze seznamu vedeného Bankou nebo jiným znalcem, který byl předem Bankou odsouhlasen. Ocenění jistoty může být provedeno též Bankou. Je-li Klient nečinný, je Banka oprávněna provést ocenění jistoty sama nebo jeho pro­vedení na náklady Klienta zajistit. V odůvodněných případech je Banka oprávněna opatřit na náklady Klienta revizní ocenění jis­toty. Provede-li ocenění jistoty či revizi ocenění Banka, je Klient povinen náklady spojené s vypracováním ocenění jistoty či revize ocenění Bance uhradit.
	3. Veškeré náklady, které vzniknou v souvislosti se vznikem, sprá­vou, případně realizací jistoty (např. skladné, úschovné, pojist­né, zprostředkovatelské provize, náklady soudního řízení), hradí Klient.
2. BANKOVNÍ TAJEMSTVÍ A OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ
	1. Banka zaručuje zachovávání bankovního tajemství a ochranu zákonem chráněných údajů ve smyslu aktuální právní úpravy a smlouvy s Klientem, a to i po ukončení smluvního vztahu. Klient bere na vědomí oprávnění i povinnost Banky a jiných čle­nů skupiny UniCredit poskytovat informace v rozsahu a za pod­mínek stanovených příslušnými tuzemskými nebo zahraničními právními předpisy. Klient akceptací Obecných obchodních pod­mínek dále souhlasí s tím, že informace, které se týkají Klienta (vč. jeho úplné identifikace) a jsou předmětem bankovního ta­jemství, mohou být zpřístupněny osobám spolupracujícím s Ban­kou na plněníjejích povinností vyplývajících ze smluv uzavřených s Klientem ohledně jednotlivých bankovních obchodů. Dále je Banka za podmínek dohodnutých s Klientem oprávněna poskyt­nout třetím osobám na jejich žádost nebo žádost Klienta takové bankovní informace, k jejichž poskytnutí dal Klient souhlas.
	2. Detailní informace o zpracování osobních údajů a údajů tvořících bankovní tajemství jsou obsahem dokumentu Poučení o zpraco­vání osobních údajů, který je zveřejněn na webových stránkách Banky.
	3. Pravdivost údajů poskytnutých Bance je Klient povinen na její vý­zvu a ve formě jí požadované kdykoli prokázat. Předáním jakékoli právně významné informace vztahující se k zakládanému či exis­tujícímu smluvnímu vztahu s Bankou Klient zároveň uděluje Bance svolení k tomu, aby si uváděné údaje vhodným způsobem ověřila.
3. ODPOVĚDNOST
	1. Nestanoví-li zákon. Obecné obchodní podmínky, případně pro- duktové podmínky nebo konkrétní smluvní ujednání jinak, odpo­vídá Banka pouze za skutečnou škodu, kterou způsobila úmyslně nebo z hrubé nedbalosti. Za ušlý zisk Banka neodpovídá.
	2. V případě neexistence zvláštních ujednání Banka nepřebírá jiné povinnosti, s výjimkou těch, které jsou uvedeny v Obecných obchodních podmínkách, případně produktových podmínkách nebo konkrétním smluvním ujednání nebo které vyplývají z obec­ně závazných právních předpisů.
	3. Banka v případě poskytování služeb prostřednictvím veřejných komunikačních sítí telekomunikačních společností, pošty nebo jiného Bankou nekontrolovaného subjektu neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku zneužití přepravovaných informací, z důvo­du chybných procesů, technických závad, poruch systému, pro­tiprávní činnosti či jiných nedostatků a pochybení vzniklých na straně těchto subjektů.
	4. Banka neodpovídá za škodu způsobenou protiprávním jednáním Klienta nebo třetí osoby (např. byla-li jí předložena padělaná lis­tina nebo byla-li Banka jiným způsobem uvedena v omyl), s vý­jimkou škody vzniklé v důsledku hrubé nedbalosti Banky.
	5. Banka nenese odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a postupů, a to ani kdyby byly činěny s odvoláním na názor Ban­ky, nestanoví-li právní předpis jinak. Banka nenese odpovědnost za podnikání Klienta ani za účel použití peněžních prostředků.
	6. Banka neodpovídá za škodu vzniklou tím, že nejednala podle pokynu nebo jiného právního jednání Klienta, pokud měla dů­vod pochybovat o jeho oprávněnosti nebo platnosti, pokud měla důvod se domnívat, že nemá všechny náležitosti, nebo pokud by v důsledku takového jejího jednání mohl být porušen právní předpis.
	7. Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že jí Klient včas neoznámil zánik práva zástupce za něho jednat.
	8. Banka neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku toho, že se včas nedozvěděla o Klientově omezení svéprávnosti či o jiných ome­zeních oprávnění Klienta nebo osob oprávněných za Klienta práv­ně jednat.
	9. Banka není povinna poučit Klienta, nestanoví-li jí tuto povin­nost právní předpis, o kurzovém riziku ani o jiných možných důsledcích jím prováděných finančních operací nebo dalších bankovních obchodů či o hodnotě předmětů předaných Bance k úschově. Ani v těchto případech Banka nenese odpovědnost za důsledky Klientových rozhodnutí a zvolených postupů.
	10. Baňkaje oprávněna z důvodů hodných zřetele omezit nebo uza­vřít na dobu nezbytně nutnou svůj provoz a neodpovídá za pří­padné škody tím Klientovi způsobené.
4. ZPŮSOB KOMUNIKACE, DORUČOVÁNÍ, REKLAMACE
	1. Klient a Banka vzájemně komunikují osobně, písemně (v elektro­nické podobě nebo v listinné podobě) nebo telefonicky. Pro vzá­jemnou právně významnou komunikaci mezi Klientem a Bankou platí povinnost písemné formy, přičemž
5. Klient tak činí v elektronické podobě s uznávaným elektro­nickým podpisem, a to včetně případů, kdy komunikuje pro­střednictvím informačního systému datových schránek, nebo v listinné podobě, a to na Bankou určené adresy; a
6. Banka tak činí v elektronické podobě, a to na e-mailovou adre­su sdělenou Klientem Bance nebo prostřednictvím informač­ního systému datových schránek, nebo v listinné podobě, a to na adresu podle ust. 13.5 Obecných obchodních podmínek.
	1. ZRUŠENO
	2. Má-li být Banka informována o některé skutečnosti předem, je Klient povinen podat Bance odpovídající informací nejméně 30 dní před rozhodnou událostí, je-li to podle okolností možné; jinak bez zbytečného odkladu po zjištění, že taková skutečnost nastane. Má-li být Banka informována následně, potom je třeba informaci podat bezodkladně po zjištění příslušných skutečností,
	3. Banka je oprávněna podle svého nejlepšího uvážení odesílat ce­niny způsobem obvyklým v bankovnictví, pojištěné či nepojiště­né, doporučenou zásilkou nebo s udáním nižší hodnoty, pokud Klient nedal jiný příkaz. Šeky k zúčtování se zasílají obvykle poš­tou v obyčejné zásilce, ostatní nepojištěné šeky a směnky v do­poručené zásilce. Rizika spojená s možnou ztrátou, zničením či zneužitím zásilky nese Klient.
	4. V případě, že Banka zasílá zásilky e-mailem, činí tak na e-mai­lovou adresu sdělenou Klientem Bance. V případě, že Banka zasílá zásilky prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo jiným obdobným způsobem, činí tak na adresu uvedenou ve smlouvě jako sídlo (bydliště) Klienta, pokud jí Klient nesdělí kontaktní adresu, na kterou mu má veškeré zásilky zasílat.
	5. Banka je oprávněna od Klienta vyžadovat sdělení e-mailové adre­sy, na kterou pak Banka přednostně zasílá veškeré zásilky. Klient je povinen zajistit, aby e-mailové zprávy od Banky mohly být na poskytnutou e-mailovou adresu doručeny. Zásilky Banky odesla­né e-mailem nebo prostřednictvím dalších komunikačních pro­středků (např. fax) se mají za došlé dnem jejich odeslání. Zásilky Banky odeslané Klientovi prostřednictvím provozovatele poštov­ních služeb nebo jiným obdobným způsobem jsou došlé (i) jejich osobním převzetím, (ii) jejich vhozením do poštovní schránky Klienta, (iii) vhozením oznámení o uložení zásilky u provozovate­le poštovních služeb do poštovní schránky Klienta nebo (iv) jejich dodáním Klientovi jiným obdobným způsobem, při kterém měl Klient objektivní příležitost se s obsahem zásilky seznámit. Má se za to, že došlá zásilka odeslaná s využitím provozovatele poš­tovních služeb došla třetí pracovní den po odeslání, byla-lí však odeslána na adresu v jiném státu, pak patnáctý pracovní den po odeslání. Zásilky Banky odeslané Klientovi, jejichž dojití bylo Klientem vědomě zmařeno, platí za došlé Klientovi; za vědomé zmaření se považuje také porušení povinnosti Klienta oznámit Bance změnu příslušné adresy nebo porušení povinnosti Klienta zajistit možnost doručení e-mailových zpráv na e-mailovou ad­resu Klienta sdělenou Bance.
	6. Zásilka doručovaná Bankou prostřednictvím informačního systé­mu datových schránek je doručena okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí osoba, která má s ohledem na rozsah svého oprávnění přístup k tomuto dokumentu, Nepřihlásí-li se do dato­vé schránky osoba podle předchozí věty ve lhůtě 10 dnů ode dne, kdy byla zásilka dodána do datové schránky, považuje se zásilka za doručenou posledním dnem této lhůty.
	7. Zásilky pro Klienta uložené na základě dohody s Klientem na pří­slušném obchodním místě Banky jsou došlé dnem jejich vyzved­nutí; jinak se mají za došlé 10. pracovním dnem následujícím po dni, v němž byly pro Klienta na příslušném obchodním místě Banky uloženy.
	8. Klient je povinen případnou zjištěnou závadu uplatnit u Banky písemně či jinou Bankou akceptovanou formou bez zbytečného odkladu po doručení zásilky, ze které reklamovaná skutečnost vy­plývá, či obdržení sděleníjinou formou, nejpozději však do 3 mě­síců od vzniku závady. Jestliže Klient ve stanovené lhůtě závady nereklamuje, má se za to, že se sdělenými údaji souhlasí.
	9. ZRUŠENO
	10. Pokud není stanoveno jinak, zpřístupňuje Banka Klientovi in­formace, včetně aktuálního znění Obecných obchodních pod­mínek, produktových podmínek a Sazebníku, na své interne­tové adrese.
	11. Znění změn a doplňků nebo úplné znění novelizovaných Obec­ných obchodních podmínek je Banka oprávněna Klientovi poskyt­nout písemně v elektronické podobě, a to zpravidla e-mailem na e-mailovou adresu sdělenou Klientem Bance, pokud Klient vý­slovně nepožádá o poskytování takových písemností ze strany Banky v listinné podobě.
	12. Ust. 13.12 Obecných obchodních podmínek se použije obdobně
7. v případě poskytování informace o změně Obecných obchod­ních podmínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit;
8. v případě změny Sazebníku podle ust. 8.3 Obecných obchod­ních podmínek;
9. v případě poskytování znění změn a doplňků nebo úplného znění novelizovaných produktových podmínek;
10. v případě poskytování informace o změně produktových pod­mínek přímo v důsledku změny právního předpisu, od něhož se nelze smluvně odchýlit.
11. **ROZHODNÉ PRÁVO, SOUDNÍ MÍSTO A SUBJEKT**

**MIMOSOUDNÍHO ŘEŠENÍ SPOTŘEBITELSKÝCH SPORŮ**

* 1. Není-li v konkrétním smluvním ujednání dohodnuto jinak, smluv­ní vztah mezi Bankou a Klientem a jakékoli mimosmluvní vztahy vznikající v souvislosti s ním se řídí českým právem; pro případné spory jsou příslušné české soudy.
	2. Pro řešení sporů mezi Bankou a Klientem je místně příslušný obecný soud Banky, pokud právní předpis nestanoví jinak.
	3. V případném sporu mezi Bankou a Klientem, je-li spotřebitelem ve smyslu příslušného zákona, který se nepodaří vyřešit smírnou cestou, se může Klient obrátit na finančního arbitra. Příslušnost finančního arbitra je upravena zákonem č. 229/2002 Sb„ o fi­nančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů, a do jeho působ­nosti spadají spory ve věcech:
1. poskytování platebních služeb,
2. nabízení, poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru nebo jiného úvěru, zápůjčky či obdobné finanční služby,
3. nabízení investic do fondu kolektivního investování nebo srov­natelného zahraničního investičního fondu,
4. nabízení, poskytování nebo zprostředkování životního pojiště­ní, vystupuje-li Banka jako pojišťovací zprostředkovatel,
5. provádění směnárenského obchodu,
6. nabízení, poskytování nebo zprostředkování stavebního spoření, vystupuje-li Banka jako zprostředkovatel stavebního spoření,
7. poskytování investičních služeb, vystupuje-li Banka jako ob­chodník s cennými papíry.
	1. Kontaktní údaje finančního arbitra jsou následující: Adresa: Kan­celář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1. In­ternetová adresa: <http://www.finarbitr.cz>. ID datové schránky: qr9ab9x.
	2. Ve věcech, v nichž není dána působnost finančního arbitra, je subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů Česká obchodní inspekce nebo jiný subjekt pověřený Ministerstvem průmyslu a obchodu.
8. **MĚNY A BANKOVNÍ DEN**
	1. Jsou-li ve smlouvě, produktových podmínkách nebo v Obecných obchodních podmínkách odkazy na jakékoli limity v české měně a nevyplývá-li z kontextu jinak, platí stanovené limity analogicky i pro cizí měny s tím, že pro přepočet ekvivalentní částky limitu pro cizí měnu je rozhodující kurz střed Banky platný v den usku­tečnění příslušné transakce nebo v den, ke kterému Banka posu­zuje splnění stanoveného limitu.
	2. Je-li měnou obchodního případu česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykoná­vají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice. Je-li měnou obchodního případu jiná než česká měna, pak se bankovním dnem rozumí den, kdy banky v České republice obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení platebních transakcí v České republice a kdy banky v zemi příslušné cizí měny obvykle vykonávají činnosti potřebné pro provedení pla­tebních transakcí v této zemi, resp. v případě měny euro den, kdy je otevřen systém TARGET (Trans-European Automated Real-ti­me Gross Settlement Express Transfer).
	3. Zavedení měny euro jako národní měny v České republice a s tím související změny referenčních sazeb kótovaných na finančních trzích nebudou mít za následek zánik povinnosti Klienta plnit jeho dluh vůči Bance pro nemožnost plnění smlouvy, ani jej tyto změny neopravňují k jednostranné změně nebo k ukončení smluvního vztahu.
	4. Pro provádění konverze peněžních prostředků Bankou pro Klien­ta, není-li dohodnuto jinak, platí následující pravidla:
9. provádí-li Banka konverzi z cizí měny do české měny, bude přepočet proveden promptním kurzem Banky „deviza nákup" (bezhotovostní konverze), resp. „valuta nákup" (kurz „poklad­na" pro vklad cizoměnové hotovosti na účet vedený v české měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
10. provádí-li Banka konverzi z české měny do cizí měny, bude přepočet proveden promptním kurzem Banky „deviza prodej“ (bezhotovostní konverze), resp. „valuta prodej“ (pro výběr ci­zoměnové hotovosti z účtu vedeného v jiné měně nebo pro směnárenské operace s cizí měnou);
11. provádí-li Banka konverzi peněžních prostředků z jedné cizí měny do jiné (nákup, resp. prodej deviz/valut), bude přepo­čet proveden promptním křížovým kurzem měn stanoveným Bankou na základě kurzů definovaných v ust. 15.4 písm. a) a b) Obecných obchodních podmínek;
12. promptní kurz je kurz podle kurzovního lístku Banky platného v den účinnosti příkazu k převodu, resp. v okamžiku provedení této transakce.
	1. Kurzovní lístek je zveřejňován na internetových stránkách a v provozních prostorách obchodních míst Banky.

Sazebník odměn

za poskytování bankovních služeb

I I L~J I I

**O** UniCredit Bank

**Banka pro všechno, na čem záleží.**

Sazebník odměn za poskytování bankovních služeb **Část firemní klientela**

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

Platí od 1. 8. 2022

Obsah

1. Účty a depozita
	1. Běžný účet
	2. Jistotní účet
	3. Zvláštní účet
	4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách
	5. Termínované vklady a depozitní směnky
	6. Ostatní služby
	7. Dodatečně poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat
	8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které banka může klientovi účtovat
2. Hotovostní operace
	1. Vklady hotovosti na účty
	2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku)
	3. Prodej a nákup valut
	4. Zpracování hotovosti
	5. Ostatní hotovostní operace
3. Přímé bankovnictví
	1. Zasílání informací
	2. BusinessNet Professional-internetové bankovnictví
	3. BusinessNet Connect- přímé spojení s bankou
	4. Smart Banking - mobilní bankovnictví
	5. Přímé bankovnictví - společné poplatky
4. Elektronické bankovnictví
	1. Eltrans
	2. MultiCash
	3. EuropeanGate Executing
	4. EuropeanGate Forwarding
	5. UC eBanking globál
	6. Elektronické bankovnictví - společné poplatky
5. Tuzemský platební styk
	1. Příchozí platby
	2. Odchozí platby
	3. Inkasa
	4. Trvalé příkazy
	5. Ostatní služby tuzemského platebního styku
	6. Acquiring - platební styk prostřednictvím akceptace platebních karet
6. Zahraniční platební styk
	1. Příchozí platby
	2. Odchozí platby
	3. SEPA inkasa
	4. Trvalé příkazy (nastavení)
	5. Ostatní služby zahraničního platebního styku
7. Šeky
	1. Inkaso šeků splatných v zahraničí
	2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR
	3. Inkaso šeků splatných v ČR
	4. Vystavení šeků
8. Cash Pooling
	1. Lokální Cash Pooling
	2. Pře5hraniční Cash Pooling - reálný (podřízený účet)
	3. Preshranlční Cash Pooling - reálný (hlavní účet)
	4. Target Balanclng
	5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement
9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy
	1. MT940 Odesílání
	2. MT942 Odesílání
	3. camt.053 Odesílání
	4. camt.052 Odesílání
	5. MT940 Přijímání
	6. MT942 Přijímání
	7. MTlOl Executing
	8. MTlOl Forwarding
	9. SWIFT FIN / FileACT
10. Cenné papíry a podílové fondy
	1. Akcie a dluhopisy
	2. Podílové fondy
	3. Poskytování služeb v rámci úschovy/spršvy
11. Debetní karty
	1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank
		1. Vydání/vedení karty
		2. Transakce kartou
		3. Ostatní poplatky
	2. Doplňkové služby k debetním kartám
		1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic - základní cestovní pojištění ke kartě
		2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus - doplňkové cestovní pojištění ke kartě
		3. 5AFE - Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení
		4. Priority Pass
	3. Firemní mezinárodní kreditní karty vydané UniCredit Bank
		1. Vydání karty
		2. Správa kartového účtu
		3. Transakce kartou
		4. Ostatní poplatky
		5. Sankční poplatky
	4. Doplňkové služby ke kreditním kartám
		1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic - základní cestovní pojištění ke kartě
		2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus - doplňkové cestovní pojištění ke kartě
12. Úvěrové obchody
13. Bankovní záruky
14. Dokumentární akreditivy
	1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy
	2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené)
15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek
16. Ostatní poplatky - bankovní záruky, dokumentární obchody
17. Bezpečnostní schránky
	1. Pronájem bezpečnostní schránky - roční poplatek
	2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám
18. Ostatní služby

C~. 'N

1. Účty a depozita

1.8. Poplatky z nadlimitních vkladů klienta, které je banka

i i RĚžnv řičet- oprávněna klientovi účtovat

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Otevření běžného účtu | bez poplatku | Poplatek z vkladu klienta do stanoveného objemu vcetne v příslušné měně bez poplatku |
|  |  |
| Vedení běžného účtu | 590 Kč měsíčně | Poplatek z nadlimitních vkladu klienta v mene CZK za objem nad 100 mil. CZK 0,5 % p. a.\* |
| Poplatek z vkladů klienta v měně EUR za objem nad 0 EUR |  |
| Zrušení účtu | bez poplatku | 0,9 % p. a.‘ |
|  |  |
| Odstoupení od smlouvy o vedení účtu z podnětu banky | 500 Kč | Poplatek z nadlimitních vkladu klienta v mene CHF za objem nad 100 000 CHF 0,5 % p. a.\* |
|  |  |
| Výpis z účtu prostřednictvím přímého bankovnictví | bez poplatku | Poplatek z nadlimitních vkladu klienta je roven násobku poplatku a zakladu. Zaklad te roven rozdílu mezi denním zůstatkem klienta v příslušné měně a výše uvedeným limitem. Pokud je základ záporný, rovná se poplatek nule. Denní zůstatek tvoří prostředky klienta uložené na |
| Výpis z účtu zaslaný poštou (v rámci ČR) | 100 Kč |
| Výpis z účtu zaslaný poštou (do zahraničí) | 150 KČ | běžných, spořičích, termínovaných a vkladových účtech a depozitních směnkách v příslušné měně na konci dne. Poplatek je počítán na denní bázi, je účtován měsíčně a může být účtován z jakéhokoli účtu klienta vedeného bankou v průběhu následujícího měsíce. |
| Výpis z účtu k osobnímu převzetí | 200 KČ |
| Vyhotovení kopie výpisu z účtu - běžný rok | 300 Kč/výpis |  |  |
| Vyhotovení kopie výpisu z účtu - minulý rok | 600 Kč/výpis |  |  |
| Vyhotovení kopie výpisu z účtu - starší než 2 roky | 1000 Kč/výpis |  |  |
| 1.2. Jistotní účet |  | 2. Hotovostní operace |  |
| Otevření jístotního účtu | individuálně | 2.1. Vklady hotovosti na účty |  |
| Vypracování dodatku ke smlouvě o jistotním účtu | individuálně |  |
| Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč | 0,1 %, min. 150 Kč |
|  |  |
| 1.3. Zvláštní účet |  | Vklad hotovosti v Kč ve prospěch účtu vedeného v Kč provedený třetí osobou | 0,1 %, min. 150 Kč |
| Založení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu |  |
| individuálně | Vklad hotovosti v cizí měně na účet ve stejné měně | 1 %, min. 150 Kč |
| Změna zvláštního účtu pro složení základního kapitálu na běžný účet |  |
| bez poplatku | Vklad hotovosti na účet v jiné měně | 1 %, min. 150 Kč |
| Vklad mincí v cizí měně na účet | 10% |
| Zrušení zvláštního účtu pro složení základního kapitálu | 1 500 Kč |
|  |  |
| Založení a vedení zvláštního účtu dle požadavku zákona (herní jistota, recyklace, sanace, apod.) | individuálně | 2.2. Výplaty hotovosti z účtu (včetně výplat na základě klientského šeku) |
|  |  | Výběr hotovosti v Kč z účtu vedeného v Kč | 150 Kč |
| 1.4. Vypořádání obchodů na komoditních burzách |  | Výběr hotovosti v cizí měně z účtu ve stejné měně | 1 %, min. 150 Kč |
| Otevření účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách | individuálně | Výběr hotovosti z účtu v jíně měně | 1 %, min. 150 Kč |
| Vedení účtu pro vypořádání obchodů na komoditních burzách | Individuálně | Výběr mincí | 30 Kč + 10 % z částky |
| 1.5. Termínované vklady a depozitní směnky |  | Neuskutečněný výběr objednané hotovosti | 0,5 %, min, 1 000 Kč, max. 5 000 Kč |
|  | Neohlášený výběr hotovosti nad 500 000 Kč | 1 000 Kč |
| Založení a vedení vkladového účtu pro termínované vklady | bez poplatku |
|  |  |
| Otevření terminovaného vkladu | bez poplatku | 2.3. Prodej a nákup valut |  |
| Vystavení depozitní směnky | bez poplatku |  |
| Prodej valut |  |
| Poplatek za předčasnou výplatu peněžních prostředků z termínovaného vkladu |  | bez poplatku |
| individuálně | Nákup valut | bez poplatku |
| 1.6. Ostatní služby |  | 2.4. Zpracování hotovosti |  |
| Zavedení nebo změna hesla k běžnému účtu | 500 Kč | Zpracování neroztříděné hotovosti | 1 500 Kč/1 mil. |
| Změna dispozice na podpisovém vzoru k účtu na návrh klienta | 300 Kč/disponent | Svoz a zpracování hotovosti | individuálně |
| Blokace a odblokování účtu | bez poplatku | Příprava hotovosti bezpečnostní agenturou (mimo Banku) | individuálně |
| Vinkulace vkladu na účtu | individuálně | Manipulativní směna mincí | individuálně |
| Informace o neprovedení platebního příkazu dopisem | 100 Kč |  |  |
| Informace o neprovedení platebního příkazu elektronicky |  | 2.5. Ostatní hotovostní operace |  |
| (BusinessNet Professional) | bez poplatku | Manipulativní směna bankovek a mincí a vklad 5 % z přijaté částky převyšující |
| Oznámení o vzniku nepovoleného debetního zůstatku | 100 Kč | tříděných mincí v Kč (od 101 ks bankovek 100 ks bankovek či mincí příslušné |
|  | či mincí od každé nominální hodnoty)\* nominální hodnoty, min. 150 Kč |
|  |  |  |  |
| Upomínka před soudní žalobou | 1 000 Kč | Manipulativní směna bankovek a minci a vklad 10 % z přijaté částky převyšující netříděných mincí v Kč (od 101 ks bankovek 100 ks bankovek či mincí příslušné či mincí od každé nominální hodnoty)\* nominální hodnoty, min, 150 Kč |
| 1.7. Dodatečné poplatky za vedení účtu, které banka může klientovi účtovat |  |
|  | \*Banka neprovádí manipulativní směnu hotovosti v cizích měnách. |  |
|  |  |  |
| Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. nižší než 50 mil. Kč | bez poplatku |  |  |
| Dodatečný poplatek za vedení účtu z přírůstku vkladů klienta, pokud je celkový objem uložených prostředků za všechny měny k 31.12. vyšší než 50 mil. Kč | 0,2 %’ | 3. Přímé bankovnictví |  |
| 'Poplatek z přírůstku vkladů je roven násobku poplatku a základu. Základje roven rozdílu mezi celkovým | 3.1. Zasílání informací - notifikace |  |
| objemem vkladů klienta ke dni 31.12. rozhodného roku a průměrného denního zůstatku vkladů klienta za období od 1.9. do 30.11. rozhodného roku. Pokud je zaklad záporný rovná se poplatek nule. Celkový objem vkladů klienta tvoří prostředky klienta uložené na běžných, spořících, termínovaných a vkladových | Zřízení produktu | 1000 Kč/notifikace |
| Zaslání 5MS zprávy | 2,90 Kč |
| účtech a depozitních směnkách i/e všech měnách. Poplatek je vyměřován jednou ročně a může být | Zaslání e-mailové zprávy | bez poplatku |
| cizích měn do Kč a naopak se používá kurz ČNB střed platný 31.12. daného roku. |  | Zrušení produktu | bez poplatku |

V ' J

|  |
| --- |
| 3.2. BusinessNet Professional - internetové bankovnictví |
| Zřízení produktu včetně definice strukturovaných podpisových oprávnění 3 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu | 390 Kč měsíčně |
| Zrušení produktu | bez poplatku |
| 3.3. BusinessNet Connect - přímé spojení s bankou |
| Poznámka: Produkt lze zřídit pouze k produktu BusinessNet Professional. |
| Zřízení produktu | 2 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu | 200 Kč měsíčně |
| Zrušení produktu | bez poplatku |
| 3.4. Smart Banking - mobilní bankovnictví |
| Zřízení produktu | bez poplatku |
| Poplatek za užívání produktu\* | 140 Kč měsíčně |
| Zrušení produktu | bez poplatku |
| \*V případě zřízeného produktu internetové bankovnictví BusinessNet Professional bez poplatku. |
| 3.5. Přímé bankovnictví-společné poplatky |
| Předání a inicializace bezpečnostního klíče | 1000 Kč |
| Servisní zásah, školení, konzultace 1000 Kč + 250 Kč/započatých prováděné pracovníkem banky 15 min. + DPH |
| Přiřazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu) 300 Kč |
| Změna nastavení práv uživatele k účtům | 300 Kč |
| Blokace přístupu uživatele ke službě BusinessNet | bez poplatku |
| Odblokování přístupu uživatele ke službě BusinessNet | bez poplatku |
| Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod., prostřednictvím e-mailu | bez poplatku |
| Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS | 2,90 Kč |
| SM5 klíč - nastavení a inicializace | 250 Kč |
| SMS klíč - používání (odeslání SMS) | 1,50 Kč |
| Uvolnění a administrace profilu uživatele internetového bankovnictví pro mezinárodní použití | 1000 Kč |
| 4. Elektronické bankovnictví |  |
| 4.1. Eltrans |  |
| Připojení na banku\* | 2 000 Kč |
| Připojení účtů k EB Eltrans jiného klienta | 2 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu | 800 Kč měsíčně |
| Poplatek za užívání produktu (další připojený klient) | 800 Kč měsíčně |
| Vydání nové obálky s hesly pro stávajícího uživatele | 300 Kč |
| Vydání certifikátu pro produkt Eltrans | bez poplatku |
| Obnovení certifikátu pro produkt Eltrans | bez poplatku |
| Zasílání informací např o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím SMS | 2,90 Kč |
| y případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah |
| 4.2. MultiCash |
| Zřízení produktu (včetně zaškolené | 10 000 Kč |
| Připojení na banku\* | 2 000 Kč |
| Moduly platebního styku pro jednu zemi | bez poplatku |
| Zavedení služby elektronického platebního styku pro další zemi | 5 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu | 1000 Kč měsíčně |
| Připojení účtů k EB MultiCash jiného klienta na základě zmocnění | 2 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu (další připojený klient) | 200 Kč měsíčně |
| \*V případě vyžádání odborné asistence na místě je navíc účtován servisní zásah. |

v

|  |  |
| --- | --- |
| 4.3. EuropeanGate Executing |  |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Poplatek za užívání produktu | 1 000 Kč/účet měsíčně |
| 4.4. EuropeanGate Forwarding |
| Zřízení produktu pro jednu zemi | 10 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu | 500 Kč/účet měsíčně |
| 4.5. UC eBanking global |
| Zřízení produktu | individuálně |
| Poplatek za užívání produktu | individuálně |
| Změna nastavení (včetně zablokování a odblokování uživatele |
| či zřízení nového) / zrušení produktu | individuálně |
| 4.6. Elektronické bankovnictví - společně poplatky\* |
| Servisní zásah, školení, konzultace | 1 000 Kč + 250 Kč/započatých |
| prováděné pracovníkem banky | 15 min. + DPH |
| Servisní zásah, školení, konzultace | přeúčtování nákladů banky |
| prováděné pracovníkem externího dodavatele | + DPH |
| Zasílání informací např. o zůstatku, transakci na účtu apod. prostřednictvím e-mailu | bez poplatku |
| Přiřazení práv nového uživatele k účtům (nad rámec zřízení produktu) 300 Kč |
| Zablokování/odblokování přístupu uživatele | 300 Kč |
| Změna nastavení práv uživatele k účtům | 300 Kč |
| "Neplatípro UC eBanking globál. |  |

5. Tuzemský platební styk

(Za platby tuzemského platebního styku jsou považovány platby v měně Kč v rámci České republiky z účtu/na účty vedené v měně Kč.)

|  |
| --- |
| 5.1. Příchozí platby |
| 5tandardní platba z jiné banky | 6 Kč |
| Expresní platba z jiné banky | 6 Kč |
| Platba v rámci banky\* | 6 Kč |
| 5.2. Odchozí platby |
| Standardní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči | 150 Kč |
| Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví | 6 Kč |
| Standardní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví | 6 Kč |
| Expresní platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči | 300 Kč |
| Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví | 115 Kč |
| Expresní platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví | 250 Kč |
| Platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči\* | 150 Kč |
| Platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví\* | 6 Kč |
| Platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví\* | 6 KČ |
| Standardní platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101 | 30 Kč |
| Standardní platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101\* | 30 Kč |
| Expresní platba na základě swiftové zprávy MT101 | 300 KČ |
| 5.3. Inkasa |
| Příchozí platba z jiné banky na základě uznané žádosti o inkaso | 6 Kč |
| Příchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso\* | 6 Kč |
| Odchozí platba do jiné banky na základě uznaně žádosti o inkaso | 6 Kč |
| Odchozí platba v rámci banky na základě uznané žádosti o inkaso\* | 6 Kč |

|  |  |
| --- | --- |
| Žádost 0 inkaso předaná na papírovém nosiči | 150 Kč |
| Žádost 0 inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovnictví | 6 Kč |
| Žádost 0 inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví 6 Kč |
| Žádost o inkaso v rámci banky předaná na papírovém nosiči\* | 150 KČ |
| Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví\* | 5 Kč |
| Žádost o inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví\* | 6 Kč |
| Souhlas s inkasem - zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči | 150 Kč |
| Souhlas s inkasem - zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého bankovnictví | bez poplatku |
| 5.4. Trvalé příkazy |
| Trvalý příkaz - zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovnictví | bez poplatku |
| Trvalý příkaz - zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči | 150 Kč |
| Odchozí platba do jiné banky na základě trvalého příkazu | 6 Kč |
| Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu\* | 6 Kč |
| 5.5. Ostatní služby tuzemského platebního styku |
| Přesměrování plateb 1 000 Kč/účet/měsíc |
| Odestání zůstatku rušeného účtu do jiné banky | bez poplatku |
| Odeslání zůstatku rušeného účtu v rámci banky\* | bez poplatku |
| Avizování platby | 500 Kč |
| Změna nebo oprava platebního příkazu před odesláním | 500 Kč |
| Zrušení platebního příkazu před odesláním | 500 Kč |
| Žádost o opravu/vrácení provedené úhrady | 500 Kč |
| Kumulované platby - zadání, změna, zrušení | 1500 Kč/účet |
| 5.6. Acquiring - platební styk prostřednictvím akceptace |
| platebních karet |  |
| Výše provize je stanovena pro každého klienta individuálně a je přímo závislá na obratu prostřednictvím platebních karet a počtu instalovaných platebních terminálů. |
| Provize je strhávána z každé transakce. |
| Zřízení služby e-commerce | 4 600 Kč |
| Měsíční poplatek |  |
| za službu e-commerce 190 Kč měsíčně / za každou měnu / webovou bránu |
| Výpis z transakcí uskutečněných prostřednictvím platebního terminálu zaslaný poštou | 100 Kč |
| Poplatek za každý platební terminál v majetku banky, na kterém nebude dosaženo minimálního povinného obratu prostřednictvím platebních karet pro daný měsíc | 159 Kč měsíčně |
| UniCredit Bank SoftPOS“’\* | 120 Kč |
| Výše uvedené poplatky již zahrnují zúčtování účetní položky |  |
| a náklady na mezibankovní platby prostřednictvím clearingového centra ČNB. |
| vMěsíční poplatek účtovaný za každý aktivovaný mobilní telefon. |
| \*Z rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and |
| Slovakia, as. v rámci České republiky. |  |
| \*\*UniCredit Bank 5oftP05 = SW aplikace, která je nainstalována v mobilním telefonu klienta |
| a umožňuje přijímat bezkontaktní platební karty. |  |

"S

|  |  |
| --- | --- |
| Platba v rámci banky\* | 30 Kč |
| Příplatek k platbě předané na papírovém nosiči | 300 Kč |
| Standardní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči | 150 Kč |
| Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví | 6 Kč |
| Standardní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví | 6 Kč |
| Expresní SEPA platba do jiné banky předaná na papírovém nosiči | 300 Kč |
| Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví | 115 KČ |
| Expresní SEPA platba do jiné banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví | 250 Kč |
| SEPA platba v rámci banky předaná na papírovém nosiči\* | 150 Kč |
| SEPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví\* | 6 Kč |
| 5EPA platba v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví\* | 6 Kč |
| Standardní SEPA platba do jiné banky na základě swiftové zprávy MT101 | 30 KČ |
| Standardní SEPA platba v rámci banky na základě swiftové zprávy MT101\* | 30 Kč |
| Expresní SEPA platba na základě swiftové zprávy MT101 | 300 Kč |
| NOIM-STP\*\* příplatek k platbě | 500 Kč |
| Příplatek k platbě v případě zadání řízení poplatků „OUR“\*\*\* | 800 Kč |
| 6.3. SEPA inkasa |
| Příchozí SEPA platba z jiné banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso | 6 Kč |
| Příchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o 5EPA inkaso\* | 6 Kč |
| Odchozí SEPA platba do jiné banky na základě uznaně žádosti o SEPA inkaso | 6 Kč |
| Odchozí SEPA platba v rámci banky na základě uznané žádosti o SEPA inkaso\* | 6 Kč |
| Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím přímého bankovnictví | 6 Kč |
| Žádost o SEPA inkaso předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví | 6 Kč |
| Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím přímého bankovnictví\* | 6 KČ |
| Žádost o SEPA inkaso v rámci banky předaná prostřednictvím elektronického bankovnictví\* | 6 Kč |
| Souhlas se SEPA inkasem - zadání, změna, zrušení | 150 KČ |
| Aktivace účtu pro SEPA inkaso | zdarma |
| Deaktivace účtu pro SEPA inkaso | 150 Kč |
| Zřízení produktu SEPA inkasa - příjemce | 2 000 Kč |
| Poplatek za užívání produktu SEPA inkaso - příjemce 100 Kč měsíčně |
| 6.4. Trvalé příkazy (nastavení) |
| Trvalý příkaz - zadání, změna, zrušení na papírovém nosiči | 150 Kč |
| Trvalý příkaz - zadání, změna, zrušení prostřednictvím přímého či elektronického bankovnictví | 30 KČ |
| Odchozí platba na základě trvalého příkazu 0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč |
| Odchozí platba v rámci banky na základě trvalého příkazu\* | 30 Kč |
| Odchozí platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně na základě trvalého příkazu | 250 KČ |
| Odchozí 5EPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu | 6 KČ |
| Odchozí 5EPA platba v rámci banky na základě trvalého příkazu\* | 6 KČ |
| Expresní SEPA platba do jiné banky na základě trvalého příkazu | 250 Kč |

6. Zahraniční platební Styk 6.5. Ostatní služby zahraničního platebního styku

Přesměrování plateb individuálně

6.1. Příchozí platby Odeslání zůstatku rušeného účtu SEPA platbou do jiné banky bez poplatku

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Standardní platba zjiné banky | 0,9 %, min, 200 Kč, max. 1 500 Kč | Odeslání zůstatku rušeného účtu SEPA platbou v rámci banky\* | bez poplatku |
| Standardní platba v rámci banky\* |  | bez poplatku | Odeslání zůstatku rušeného účtu standardní platbou do jiné banky | 1000 Kč |
| SEPA platba z jiné banky |  | 6 Kč | Odeslání zůstatku rušeného účtu standardní platbou v rámci banky\* | 30 Kč |
| SEPA platba v rámci banky\* |  | 6 Kč | Avízo |  | 500 Kč |
|  |  |  | Žádost o opravu / vrácení provedené úhrady | 500 Kč + výlohy ostatních bank |
| 6.2. Odchozí platby |  |  | Zrušení platebního příkazu před odesláním |  | 500 Kč |
| Standardní platba | 0,9 %, min. 250 Kč, max. 1 500 Kč | Připsání vrácené úhrady |  | 500 Kč |
| Platba v Kč v rámci České republiky z účtu vedeného v cizí měně | 250 Kč | Prověření / potvrzení provedené platby | 500 Kč + výlohy ostatních bank |

r

SEPA platba je každá platba v měně EUR splňující následující náležitosti:

* obsahuje správně zadaný IBAN (International Bank Account Number = mezinárodní číslo účtu) příjemce,

-řízení poplatků ,5HA“ (shared=poplatky odesílající banky hradí plátce, poplatky přijímající banky hradí příjemce),

* neobsahuje žádný požadavek na zvláštní způsob zpracování,
* je prováděna pouze mezi bankami zapojenými do SEPA systému a v rámci prostoru, který tvoří členské státy EHP a další země, které dobrovolně přistoupily k SEPA pravidlům (napě Švýcarsko, Monako a 5an Marino).

SEPA inkaso Banka poskytuje pouze k EUR účtu.

\*1/ rámci banky znamená pouze převody mezi účty vedenými v UniCredit Bank Czech Republic and

Slovakia, a.s. v rámci České republiky.

\*\*NON-STP příplatek je aplikován ke každé zahraniční platbě s výjimkou šeků v případě, že:

* se jedná o platby, u nichž je vyžadován iBAN příjemce (např. platby v rámci EU a EHP)

nebo název příjemce, příp. jiný povinný údaj, požadovaný bankou příjemce, resp. korespondenční bankou a přitom tento údaj nebude uveden nebo nebude uveden správně,

* se jedná o platby, u nichž je vyžadován B!C (tzn. SWIFTová adresa) banky příjemce, a přitom nebude BtC banky příjemce uveden (netýká se 5EPA plateb) nebo nebude uveden správně (včetně SEPA plateb),
* u plateb v rámci EHP a v měně země EHP zadá klient řízení poplatků ,fiEN"

(řízenípoplatků bude Bankou změněno na ,$HA“)

* bude zadán požadavek na zvláštní způsob zpracování; takovým požadavkem rozumíme použití(i) jiného než bankou definovaného kódového slova nebo ("ti) použití kódového slova, na jehož základě je přikaž zpracován jako NON-STP platb3 či (iii) zadání kódového slova v aplikaci přímého či elektronického bankovnictví v jiném než předepsaném formátu. Bankou defnovaná kódová slova, která nezpůsobují aplikaci NON-STP příplatku, jsou:

/RATE/, /VALUE/, /AVÍZO/, /CHQB/, /ABA/ a /KS/, N5/, /SS/ (pouze pro převody 1/ Kč

*v rámci České republiky).*

\*\*\*Tento poplatek pro odchozt platby s řízením poplatků JDUR" pokrývá poplatky požadované bankou příjemce.

|  |  |
| --- | --- |
| 7. Šeky |  |
| 7.1. Inkaso šeků splatných v zahraničí |  |
| Inkaso šeku 1 %, | min. 300 Kč, max. 3 000 Kč + výlohy zahraničních bank |
| Poplatek za vrácení neproplaceného šeku | 500 Kč + veškeré reálné výlohy banky |
| Ověření šeku u vystavujfcí/propLšcející banky 500 Kč + výlohy zahraničních bank |
| 7.2. Inkaso šeků splatných u UniCredit Bank v ČR |
| Zahraniční bankovní šeky v Kč a cizí měně splatné u UniCredit Bank v ČR | bez poplatku |
| Klientské šeky (šeková knížka UniCredit Bank) předložené k proplacení na přepážce UniCredit Bank v ČR | bez poplatku |
| Klientské šeky v Kč (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR | bez poplatku |
| Klientské šeky v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) uplatněné v tuzemsku a splatné u UniCredit Bank v ČR | 1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč |
| Klientské šeky v Kč a v cizí měně (šeková knížka UniCredit Bank) 1 %, min. 300 Kč, uplatněné v zahraničí a splatné u UniCredit Bank v ČR max. 3 000 Kč |
| Poplatek za vrácení neproplaceného šeku 500 Kč + veškeré reálné výlohy banky |
| Upozornění na vystavení nekrytého klientského šeku | 500 Kč |
| 7.3. Inkaso šeků splatných v ČR |
| Inkaso bankovních a klientských šeků v Kč 300 Kč + výlohy tuzemských bank |
| Inkaso bankovních a klientských šeků v cizí měně splatných v tuzemsku | 1 %, min. 300 Kč, max. 3 000 Kč |
| Poplatek za vrácení neproplaceného šeku 500 Kč + veškeré reálné výlohyUniCredit Bank + výlohy zahraničních bank |
| 7.4. Vystavení šeků\* |
| Vystavení souboru klientských šeků s 25 kusy předtisku | ZOO Kč |
| Vystavení souboru klientských šeků s 5 kusy předtisku | 50 Kč |
| Zaslání souboru klientských šeků poštou nebo kurýrní službou | reálné výlohy banky |
| Blokace nebo odvolání klientského šeku | 200 Kč za každou žádost |
| \*8ankovní ani cestovní šeky banka nevystavuje. |

|  |  |
| --- | --- |
| 8. Cash Pooling |  |
| 8.1. Lokální Cash Pooling |  |
| (v rámci UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., mezi účty vedenými v České republice) |
| Zavedení služby - v rámci účtů jednoho klienta - hlavní (master) účet | 4 000 Kč |
| Zavedení služby - v rámci účtů jednoho klienta - podřízený účet | 2 000 Kč |
| Zavedení služby - v rámci účtů více klientů - hlavní (master) účet | 10 000 Kč |
| Zavedení služby - v rámci účtů více klientů - podřízený účet | 2 000 Kč |
| Změna nastavení | 2 000 Kč |
| Poolingová transakce | 3 Kč |
| Měsíční poplatek | 300 Kč/účet |
| Zrušení služby | 2 000 Kč |
| 8.2. Přeshraniční Cash Pooling - reálný (podřízený účet) |
| (v rámci UniCredit Group) |
| Zavedení služby | 12 000 Kč |
| Poolingová transakce - debet | 300 Kč |
| Poolingová transakce - kredit | 300 Kč |
| Změna nastavení | 4 000 Kč |
| Měsíční poplatek | 800 Kč/účet |
| Zrušení služby | 4 000 Kč |
| 8.3. Přeshraniční Cash Pooling - reálný (hlavní účet) |
| (v rámci UniCredit Group) |
| Zavedení služby | 12 000 KČ |
| Poolingová transakce - debet | 300 KČ |
| Poolingová transakce - kredit | 300 Kč |
| Změna nastaveni | 4 000 Kč |
| Měsíční poplatek | 800 Kč/účet |
| Zrušení služby | 4 000 Kč |
| 8.4. Target Balancing |
| Zavedení služby | 12 000 Kč |
| Poolingová transakce - debet | 300 Kč |
| Poolingová transakce - kredit | 300 Kč |
| Změna nastavení | 4 000 Kč |
| Měsíční poplatek | 800 Kč/účet |
| Zrušení služby | 4 000 Kč |
| 8.5. Stínové účty a Trustee Interest Calculation & Settlement |
| Otevření stínového účtu | 2 500 Kč |
| Úprava vlastností stínového účtu | 2 500 KČ |
| Měsíční poplatek - vedení stínového účtu | 300 Kč |
| Měsíční poplatek - vypořádání úroků | 1 000 Kč |
| Zrušení stínového účtu | 2 500 Kč |
| 9. SWIFTové produkty a elektronické výpisy |
| 9.1. MT940 Odesílání |  |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Odeslání výpisu | 75 Kč |
| 9.2. MT942 Odesílání |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Odeslání výpisu | 75 Kč |
|  |

9.3. camt.053 Odesílání

10.1. Akcie a dluhopisy

10.3. Poskytování služeb v rámci úschovy/správy

|  |  |
| --- | --- |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Poplatek za užívání produktu | 1 000 Kč/účet měsíčně |
| 9.4. camt.052 Odesílání |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Poplatek za užívání produktu | 1000 Kč/účet měsíčně |
| 9.5. MT940 Přijímání |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi |  |
| prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional 5 Kč |
| 9.6. MT942 Přijímání |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Přijetí elektronického výpisu a jeho předání klientovi |  |
| prostřednictvím aplikace MultiCash nebo BusinessNet Professional 5 Kč |
| 9.7. MT101 Executing |
| Zřízení produktu | 1 500 Kč/účet |
| Poplatek za užívání produktu | 1 000 Kč/účet měsíčně |
| Zpracování zprávy MT101 | bez poplatku |
| 9.8. MT101 Forwarding |
| Zřízení produktu | 1500 Kč/účet |
| Poplatek za užívání produktu | 1000 Kč/účet měsíčně |
| Odeslání zprávy MT101 | bez poplatku |
| 9.9. SWIFT FIN / FileACT |
| Zřízení produktu(implementace, výměna klíčů, testování) | individuálně |
| Poplatek za užívání produktu | 2 700 Kč měsíčně |
| Testování jednoho typu formátu platebního souboru nebo výpisu 13 500 Kč |
| Poplatek za změny v nastavení produktu | 1 350 Kč |
| Registrace pro službu MA-CUG ve SWIFT | 32 400 Kč |
| Služby spojené 5 dohledáváním plateb 1 350 Kč/každá započatá hodina |

1. Cenné papíry a podílové fondy

|  |  |
| --- | --- |
| Zahraniční akcie - zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu na burze či OTC | 1,0 % z objemu transakce, min. 1 500 Kč |
| Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, 1,0 % z objemu transakce, ostatní cenné papíry - zprostředkování nákupu/prodeje na burze min. 1500 Kč |
| Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturovaně dluhopisy, ostatní cenné papíry - zprostředkování nákupu/prodeje OTC | 1,5 % z objemu transakce, min. 1500 Kč |
| Zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy, ostatní cenné papíry - úpis nově emitovaných instrumentů | individuálně dle prodejního prospektu |
| Akcie, obchodované na Burze cenných papírů Praha - zprostředkování nákupu/prodeje/úpisu | 0,8 % z objemu transakce, min. 3 000 Kč |
| Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy - nákup | 1,0 % z objemu transakce, min. 1000 Kč |
| Úročené cenné papíry a jiné dluhopisy - 0,35 % z objemu transakce, prodej před splatností min. 1000 Kč |

Poznámka: Odměna UniCredit Bank zahrnuje již náklady burzy/brokera. Odměna UniCredit Bank nezahrnuje náklady a poplatky, které UniCredit Bank platí třetím osobám a jsou nad rámec nákladů burzy/brokera; k uvedeným poplatkům se řadínapř. případná aplikovaná daň z transakcí (Francie, Itálie, apod.) či Stamp duty (např. Velká Británie).

Oojde-li vzhledem k úzkým tržním poměrům k částečnému vypořádání, bude každé dílčí vypořádání vyúčtováno samostatně.

10.2. Podílové fondy

**Produkty podílových fondu skupiny Amundi**

Žádosti podílníků, jejichž finančním poradcem je UniCredit Bank:

* nákup, výměna a bezhotovostní i hotovostní zpětný

odkup produktů skupiny Amundi dle platného ceníku

* přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru majitelů

cenných papírů vedeném v Amundi\* bez poplatku

* vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných papírů

vedeném v Amundi, změna osobních údajů bez poplatku

Žádosti podílníků, jejíchž finančním poradcem je Amundi\*\*:

* výměna, bezhotovostní i hotovostní zpětný dle platného ceníku,

odkup produktů skupiny Amundi plus 1 000 Kč

* přechod a převod produktů skupiny Amundi v registru

majitelů cenných papírů vedeném v Amundi 1 000 Kč

* vyhotovení opisu výpisů z registru majitelů cenných

papírů vedeném v Amundi, změna osobních údajů 1000 Kč

Žádosti podílníků ostatních finančních poradců\*\*:

* přechod produktů skupiny Amundi v registru majitelů

cenných papírů vedeném v Amundi 1 000 Kč

* výměna podílových listů fondu Credit Suisse

český otevřený podílový fond 1 000 Kč

\*Pro přechod a převod produktů skupiny Amundi v rámci úschovy poskytované ze strany UniCredit Bank se uplatní poplatky uvedené níže v tomto sazebníku.

\*\*Podmínkou přijetižádosti je poskytnutí informací ze strany podílníka dostatečných k tomu, aby UniCredit Bank mohla splnit své reguiatornípovinnosti.

Pro vyloučení pochybností se konstatuje, že od podílníků, jejichž finančním

poradcem není UniCredit Bank, nebude přijata žádost k jiné než výše uvedené operaci, pokud

UniCredit B ank nestanoví jinak.

**Ostatní podílové fondy**

Nákup a zpětný odkup podílových listů max. do výše dle statutu fondu

Poznámka: K výše o vedeným transakčním odměnám se připočítávajínáklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám.

|  |
| --- |
| Odměna za vedení klientského účtu cenných papírů u UniCredit Bank |
| - držený podíl sběrného dluhopisu v rámci dluhopisového programu UniCredit Bank\* | bez poplatku |
| - držený podíl sběrného certifikátu v rámci nabídkového programu UniCredit Bank\* | bez poplatku |
| - Lucemburské fondy a fondy České rodiny fondů skupiny Amundi\* | bez poplatku |
| - tuzemské cenné papíry evidované u CDCP\* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH |
| - zahraniční certifikáty, zahraniční strukturované dluhopisy\* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH |
| - ostatní cenné papíry\* 0,20 %, min. 300 Kč + DPH |
| Proplacení splatných cenných papírů z účtu cenných papírů | bez poplatku |
| Převod/presun cenných papírů (zajeden titul) |
| - převod CP ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí) | 300 Kč |
| - převod CP ve prospěch účtu u jiného schovatele (dodáni) | 1 000 Kč |
| - přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtu v rámci UniCredit Bank (dodání/přijetí) | bez poplatku |
| - přesun CP (beze změny majitele) ve prospěch účtuu jiného schovatele (dodáni) 1 000 Kč + DPH |
| Přechod cenných papírů (za jeden titul) (dodání/přijetí)\*\* | 300 Kč |
| Zřízení účtu majitele cenných papírů v CDCP” | bez poplatku |
| Výpis aktuálního stavu na účtu v CDCP\*\* | 150 Kč |
| Další služby CDCP” | Individuálně |

Výchozí hodnota pro kalkulaci odměny je počítána zásadně z odhadované hodnoty držených investičních nástrojů k ultimu kalendářního čtvrtletí (případně k datu ukončení smlouvy) bez ohledu na datum nabytí investice (tj. čtvrtletně sazba 0,05%, min. CZK 75,-). Odměna je inkasována vždy ke každému 15. dni měsíce následujícího po ukončení čtvrtletí, případně alikvótně při ukončení smlouvy.

UniCredit Bank vyvinula maximální úsilí při provádění odhadu hodnoty, přičemž vycházela z cen poskytnutých třetími osobami - depozitáři a jinými relevantními poskytovateli dat na trhu. Ceny poskytnuté třetími osobami jsou buď označeny jako ceny tržní nebo jako odhad jejich hodnoty. Případně je místo ceny, zpravidla pokud tržní hodnota nebo odhad hodnoty držených investičních

r ; “ —~;

11,1. Firemní mezinárodní debetní karty vydané UniCredit Bank

V

nástrojů není k dispozici, použita nominální hodnota držených investičních nástrojů nebo technický údaj 0,000001. V případě, že držené investiční nástroje jsou ze strany CDCP uvedeny na seznamu emisí, za které se nepočítá poplatek za vedení cenných papírů, použije se zásadně technický údaj 0,000001.

Jakkoli UniCredit Bank považuje zdroje za důvěryhodné a informace z těchto zdrojů poskytuje 1/ dobré víře, nemůže se zaručit a nepřijímá tedy odpovědnost za jejich aktuálnost, úplnost a správnost a nepřejímá proto za tyto údaje jakoukoli odpovědnost Použité hodnoty a ceny nepředstavují nabídku ke koupi či prodeji těchto investičních nástrojů.

■\*\*Příplatek pro klienty, kteří *nemají v UniCredit 6ank vedeno některé z kont, činí 200 Kč.*

CDCP: Centrální depozitář cenných papírů, a.s.

Poznámka: Kromě výše uvedených odměn UniCredit Bank za poskytování služeb v rámci úschovy/spršvy jsou klientem hrazeny náklady, které UniCredit Bank platí třetím osobám, zejména poplatky CDCP.

1. Debetní karty

'S

|  |  |
| --- | --- |
| Zaslání karty / PIN / karty a PIN na pobočku | 250 Kč |
| Dotaz na zůstatek v bankomatu jiné banky / poskytovatele | 25 Kč |
| 11.2. Doplňkové služby k debetním kartám |
| 11.2.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic - základní cestovní pojištění ke kartě |
| Visa Business Professional | bez poplatku |
| Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge | bez poplatku |
| 11.2.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus - doplňkové cestovní pojištění ke kartě |
| (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic) |  |
| Visa Business Professional | 65 Kč měsíčně |
| Visa Business Premium, Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge | 70 Kč měsíčně |
| Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc. |
| 11.2.3. SAFE - Pojištění zneužití platební karty při její ztrátě nebo odcizení |
| Basic - pojistné plnění 30 000 Kč | 30 Kč měsíčně |
| Plus - pojistné plnění 50 000 Kč | 40 Kč měsíčně |
| Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc. |
| 11.2.4. Priority Pass |
| Ke kartám Visa Business Professional, Visa Business Premium, |  |
| Visa/Mastercard Gold Business, Mastercard Gold Charge | 500 Kč ročně |
| Vydání náhradní karty | 200 Kč |
| Použití karty Priority Pass | USD 32/vstup |
| 11.3. Firemní mezinárodní kreditní karty vydané UniCredit Bank |
| 11.3.1. Vydání karty |
| Visa Business | bez poplatku |
| Visa Business Gold | bez poplatku |
| 11.3.2. Správa kartového účtu |
| Visa Business | 40 Kč měsíčně |
| Visa Business Gold | 120 Kč měsíčně |
| 11.3.3. Transakce kartou |
| Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí | bez poplatku |
| Výběr hotovosti kartou: |
| - z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí 49 Kč + 1% z částky |
| - z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR a zahraničí 49 Kč + 1% z částky |
| - Cash Advance - výběr hotovosti na |  |
| přepážkách bank v tuzemsku a zahraničí 100 Kč + 0,5 % z částky |
| - Cash back - výběr hotovosti při platbě kartou v obchodech v ČR | 19 Kč |
| Vklady hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR | bez poplatku |
| 11.3.4. Ostatní poplatky |
| Aktivace karty před jejím prvním použitím | bez poplatku |
| Blokace platební karty | bez poplatku |
| Vydání duplikátu karty | 200 Kč |
| Převydání karty po blokád | 200 Kč |
| Opětovně vydání PIN | 100 KČ |
| Výpis transakcí kreditní kartou: |
| -elektronicky (prostřednictvím přímého bankovnictví) | bez puplatku |
| -zaslaný poštou (v rámci ČR) | 100 Kč |
| -zaslaný poštou (do zahraniči) | 150 Kč |
| Duplikát výpisu 5 rozpisem kartových transakcí: |
| -běžný a minulý rok | 300 Kč |
| - předcházející roky | 1000 KČ |
| Neoprávněná reklamace podle skutečných nákladů |
| účtovaných partnerskou bankou |
| Obstarání dokumentace ke kartově podle skutečných nákladů transakci na základě požadavku klienta účtovaných partnerskou bankou |
| Odeslání vydané karty do zahraničí podle skutečných nákladů |
| Zaslání karty / PIN / karty a PIN na pobočku | 250 Kč |
| Dotaz na zůstatek v bankomatu jiné banky / poskytovatele | 25 Kč |

y

|  |
| --- |
| 11.1.1. Vydání/vedení karty |
| Visa Business Professional | 2 500 Kč ročně |
| Visa Business Prémium, MasterCard Gold Business,MasterCard Gold Charge(včetně cestovního pojištění TRAVEL Basic) | 3 500 Kč ročně |
| Expresní vydání nové karty a PIN (do 2 dnů) | 650 Kč |
| Expresní prevydání karty nebo PIN (do 2 dnů) | 650 Kč |
| 11.1.2. Transakce kartou |
| Bezhotovostní platby v ČR a v zahraničí | bez poplatku |
| Výběr hotovostí kartou: |
| - z bankomatu skupiny UniCredit Group v ČR a v zahraničí | 5 Kč |
| - z bankomatu ostatních provozovatelů v ČR | 30 Kč |
| - z bankomatu ostatních provozovatelů v zahraničí | 30 Kč |
| - Cash Advance - výběr hotovosti napřepážkách bank v tuzemsku a zahraničí 100 Kč + 0,5 % z částky |
| - Cash back - výběr hotovosti při platbě kartou v obchodech v ČR | bez poplatku |
| Vklady hotovosti v Kč prostřednictvím bankomatu UniCredit Bank v ČR na účty vedené UniCredit Bank v ČR | bez poplatku |
| 11.1.3. Ostatní poplatky |
| Aktivace karty před jejím prvním použitím | bez poplatku |
| Blokace platební karty | bez poplatku |
| Vydání duplikátu karty | 200 Kč |
| Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business, MasterCard Business témuž držiteli karty s původní platností | 200 Kč |
| Vydání nové karty za ztracenou/odcizenou kartu Visa Business Gold, MasterCard Business Gold, MasterCard Gold Charge témuž držiteli karty s původní platností | bez poplatku |
| Opětovné vydání PIN | 100 Kč |
| Změna limitu čerpání ke kartě | 100 Kč |
| Změna připojeného účtu ke kartě | 100 Kč |
| Speciální výpis transakcí debetní kartou k účtu zaslaný poštou | 30 Kč |
| Duplikát výpisu s rozpisem kartových transakcí: |
| - běžný a minulý rok | 300 Kč |
| - předcházející roky | 1 000 Kč |
| Výpis transakcí debetní kartou: |
| - zaslaný poštou (v rámci ČR) | 50 Kč |
| - zaslaný poštou (do zahraničí) | 80 Kč |
| - k osobnímu převzetí | 90 Kč |
| - elektronický (prostřednictvím internetového bankovnictví) | bez poplatku |
| Vydání náhradní karty v zahraničí | 3 000 Kč |
| Poskytnutí peněžitě pomoci v zahraničí | 1 000 Kč |
| Neoprávněná reklamace podle skutečných nákladůúčtovaných partnerskou bankou |
| Obstarání dokumentace ke kartové podle skutečných nákladů transakci na základě požadavku klienta účtovaných partnerskou bankou |
| Odeslání vydané karty do zahraničí podle skutečných nákladů |

*r*

11.3.5. Sankční poplatky

|  |  |
| --- | --- |
| Překročení úvěrového limitu v účetním období | 300 KČ |
| UpDmínka/výzva k úhradě dlužné částky“ | 800 Kč” |
| \*\*Jedná se o úhradu nákladů spojených s vymáháním dlužné částky po splatnosti. |
| 11,4. Doplňkové služby ke kreditním kartám |
| 11.4.1. Cestovní pojištění TRAVEL Basic - základní cestovní pojištění ke kartě |
| Visa Business | 25 Kč měsíčně |
| Visa Business Gold | bez poplatku |
| 11.4.2. Cestovní pojištění TRAVEL Plus - doplňkové cestovní pojištění ke kartě |
| (pouze společně s pojištěním TRAVEL Basic) |  |
| Visa Business | 60 Kč měsíčné |
| Visa Business Gold | 70 Kč měsíčně |
| Poznámka: Cena je vybírána za každý započatý kalendářní měsíc. |

14.1. Exportní a tuzemské dodavatelské akreditivy

1. Úvěrové obchody

Úroky z úvěru, provize a další platby jsou stanoveny individuálně v příslušně smlouvě o úvěru.

Sazba úroků z prodlení je stanovena v Obecných obchodních podmínkách UniCredit Bank Czech RepubLic and Slovakia, a.s., v platném znění.

Vyhodnocení rizik spojených

se zástavou nemovitostí\* 0,2 % z výše úvěru, min. 5 500 Kč

'Cena zahrnuje stanovení obvyklé hodnoty nemovitosti (dle typu a velikosti), která zajišťuje pohledávky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia. as, a vyhodnocení rizik spojených se zástavou nemovitosti.

1. Bankovní záruky

Vystavení bankovní zšruky/příslíbu poskytnutí bankovní záruky -

standardní text min. 3 000 Kč

Příprava textu/vystavení bankovní záruky/příslibu

(nestandardní text)\* min. 5 000 Kč

\*/ v případě nevystavení bankovnízámky.

Příplatek za expresní vystavení stand. záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání

kompletních podkladů, na žádost klienta)\*\* min. 5 000 Kč

\*\*D le dohody s klientem.

Papi. za expresní vystavení dodatku k záruční listině/příslibu poskytnutí bankovní záruky (do 4 hodin od dodání

kompletních podkladů, na žádost klienta)\*’ min. 5 000 Kč

*"Dle* dohody s klientem.

Záruční provize za vystavení % p. a. riziková přirážka dle bonity klienta

bankovní záruky/příslibu účtovaná předem za příslušné období,

poskytnutí bankovní záruky\*\*\* min. 4 000 Kč ročně

"V případě navýšeníči prodloužení záruční listiny/příslibu poskytnutí

bankovní záruky je účtována záruční provize v souladu se sazbami za vystavení.

|  |  |
| --- | --- |
| Změna podmínek záruční listiny/příslibu poskytnutí bankovní záruky | 2 000 Kč |
| Avizování bankovní záruky příjemci bankovní záruky/registrace bankovní záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti | 2 000 Kč |
| Avizování změny příjemci bankovní záruky/registrace změny záruky přijaté klientem na základě jeho žádosti | 2 000 KČ |
| V |

Uplatnění bankovní záruky/plnění

z bankovní záruky za každou žádost/plnění 0,3 %, min. Kč 3 000

Předčasné ukončení bankovní záruky z 000 Kč

Ověření podpisů na bankovní záruce/příslibu poskytnutí bankovní záruky, ověření autenticity bankovní záruky/příslibu poskytnuti bankovní záruky, ověření výstavce (bankovní/nebankovní subjekt), jakékoli jiné ověření požadované klientem (plus příslušné náklady na SWIFT/kurýra/poštovné) 500 Kč

Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovně apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby.

1. Dokumentární akreditivy

|  |  |
| --- | --- |
| Avizování | 0,1 %, min. 1 500 Kč |
| Potvrzení/odložená splatnost u potvrzených akreditivů\*\*V případě navýšení částky či prodloužení platnosti akreditivu je účtován poplatek v souladu se sazbou za potvrzení. | Individuálně |
| Kontrola odložené splatnosti u nepotvrzených akreditivů | 2 000 Kč |
| Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly) | 0,3 %, min. 3 000 Kč |
| Změna podmínek, za každou změnu\*\*\*\*Za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn. | 2 0D0 Kč |
| Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu | 2 000 Kč |
| Postoupení výnosu z akreditivu | 3 000 Kč |
| Převod akreditivu | 0,3 %, min, 3 000 Kč |
| Předkontrola dokumentů | individuálně |
| Poštovné tuzemsko -jednorázově | 250 Kč |
| Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby. |
| 14.2. Importní a tuzemské odběratelské dokumentární akreditivy (vystavené) |
| Poplatek za otevření dokumentárního akreditivu | 4 000 Kč |

Akreditivní provize za otevření % p.a. riziková přirážka dle bonity

dokumentárního akreditivu/ klienta účtovaná za příslušné

odloženou splatnost\* období, min. 1000 Kč kvartálně

za každé započaté 3 měsíce

|  |  |
| --- | --- |
| \*1/ případě navýšení či prodloužení dokumentárního akreditivu je účtována akreditivní provize v souladu se sazbami za otevření |  |
| Přijetí dokladů a výplata (včetně kontroly) | 0,3 %, min, 3 000 Kč |
| Vydání dokladů bez placení | 0,15 %, min. 1 500 Kč |
| Změna podmínek, za každou změnu\*\* | 2 000 Kč |
| \*\*Za změnu je považována jedna zpráva obsahující i vícero dílčích změn. |
| Zrušení/ukončení platnosti nevyužitého akreditivu | 2 000 Kč |
| Uvolnění zboží\*\*\*\*\*\*Pokud je zboží adresováno na adresu banky/k dispozici banky. | 1 500 Kč |
| Poštovné tuzemsko -jednorázově | 250 Kč |
| Poznámka: Výlohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskytnutí příslušné služby. |

y

15. Dokumentární inkasa a inkasa směnek (exportní, importní, tuzemská)

|  |
| --- |
|  |
| Zpracování inkasa\*\*t pokud nebude využito, nebo budou neproplacené dokumenty, kvitance či směnky vráceny předkládající straně. | 0,3 %, min. 1 500 Kč |
| Vydání dokladů bez placení/vrácení neproplacených dokladů předkládající straně/vydání vrácených neproplacených dokladů | 0,15 %, min. 1 500 Kč |
| Změna, za každou změnu | 1000 Kč |
| Správa, úschova směnky | 500 Kč |
| Uvolnění zboží\*\*\*\*Pokud je zboží adresováno na adresu banky / k dispozici banky. | 1500 Kč |
| Poštovné tuzemsko - jednorázově | 150 Kč |
| Poznámka: Výtohy za SWIFT, konverzi dokumentů, poštovné apod. budou započteny při poskyt­nutí příslušné služby. |
| 16. Ostatní poplatky - bankovní záruky, dokumentární obchody |
| Admln. poplatek/nestandardní zpracování/posouzení/ odstoupení od smlouvy před vystavením bankovní záruky/ otevřením akreditivu | min. 2 000 Kč |
| Poplatek za uložení a správu neproplacených dokumentů déle než 1 měsíc | 1 000 Kč za každý měsíc |
| Reklamace, urgence, upomínky\* 250 Kč + příslušné náklady na SWIFT’‘Účtováno od 3. urgence, reklamace, upomínky včetně. |
| Poplatek za platbu/převod výnosu do třetí banky | 1 500 Kč |

l

|  |  |
| --- | --- |
| 17. Bezpečnostní schránky | 1 |
| 17.1. Pronájem bezpečnostní schránky - roční poplatek |
| - rozměr schránky da 10 000 cm3 | 3 000 Kč + DPH |
| - rozměr schránky do 15 000 cm3 | 4 500 Kč + DPH |
| - rozměr schránky do 20 000 cm3 | 6 000 Kč + DPH |
| - rozměr schránky do 25 000 cm3 | 8 000 KČ + DPH |
| - rozměr schránky do 35 000 cm3 | 9 000 Kč + DPH |
| - rozměr schránky nad 35 000 cm3 | 12 500 Kč + DPH |
| 17.2. Ostatní služby k bezpečnostním schránkám |
| Kauce za zapůjčení klíče/klíčů | 2 000 Kč |
| 18. Ostatní služby |
| Obstarání bankovní nebo hospodářské informace | 1 000 Kč + DPH |
| Kromě poplatku jsou klientovi přeúčtovšny veškeré reálné výlohy banky spojené s obstaráním informace. |
| Poskytnutí bankovní informace o klientovi | individuálně |
| Poskytnutí informací pro potřeby auditorských firem | 2 000 Kč + DPH |
| Potvrzení vystavené na žádost klienta | individuálně |
| Faxová zpráva zaslaná na vyžádání klienta | 60 Kč za stránku + DPH |
| Vyhotovení kopie bankovního dokladu: |
| - doklad do 2 let | 100 Kč za stránku + DPH |
| - doklad starší než 2 roky | 300 Kč za stránku + DPH |
| Vyhotovení informace o zpracování osobních údajů klienta: |
| - první vyhotovení Informace v aktuálním roce | bez poplatku |
| - druhé a další vyhotovení informace v aktuálním roce | 100 Kč |
| Přijímání platebních příkazů na základě e-mailové dohody | 1 000 Kč měsíční uživatelský poplatek |
| Zvláštní služby požadované klienty nebo dodatečné práce nezaviněné bankou | max. 200 Kč/15 minut |
| (V případě, že služby nejsou součástí finančních činností, banka účtuje DPH.) |

***ZJ***

Tento 5azebník poplatků se neuplatní pro smluvní vztahy mezi klientem a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. v případě uzavření smlouvy s UniCredit Bank Slovakia, a.s. anebo prostřednictvím UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočky zahraniční banky ve Slovenské republice.